

УШАНОВ П. В.,  
кандидат  
экономических наук,  
г. Москва

## ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ И КРИТЕРИИ ИХ ВЫДЕЛЕНИЯ

**Annotation:** The payment turnover as an economic category is investigated in this article. Several approaches to the analysis of money flows that form the payment turnover are investigated. The influence of public production cycles, money, loans and capital on the payment turnover is analysed. The author regards the analysis of the payment turnover as an instrument of protecting the ruble and ensuring its stability, development and strengthening the banking system and also ensuring the effective and uninterrupted functioning of the payment system that are the purposes of the Bank of Russia.

**Key words:** analysis; payment turnover; functions and essence of money; loan; capital; public production cycles; simulation modeling; simulator BoF-PSS2; classifier of payments purpose; information analysis system.

**Аннотация:** В статье исследуются платежный оборот как экономическая категория. Рассматриваются некоторые подходы к анализу денежных потоков, составляющих платежный оборот. Изучается влияние циклов общественного производства, денег, кредита и капитала на платежный оборот. Анализ платежного оборота рассматривается в качестве инструмента реализации законодательно установленных функций Банка России: защиты и обеспечения устойчивости рубля, развития и укрепления банковской системы, обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**Ключевые слова:** анализ; платежный оборот; функции и сущность денег; кредит; капитал; циклы общественного производства; имитационное моделирование; симулятор BoF-PSS2; классификатор назначения платежей; информационно-аналитическая система.



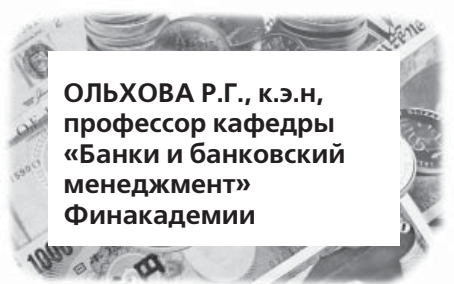
од денежным потоком понимается часть платежного оборота, которая может быть выделена по какому-либо признаку в интересах соответствующего анализа:

- по назначению платежа;
- по группам участников платежного оборота;
- в территориальном аспекте.

Анализ платежного оборота на основе многомерной базы данных (метакуба) предполагает выделение денежных потоков на «пересечении» указанных признаков, а также, в необходимых случаях:

- по однородности деятельности субъектов (отраслевые и межотраслевые);
- по временному признаку (предоплата, оплата по факту и рассрочка платежа);
- по качеству платежа (досрочные, своевременные, просроченные, неосуществленные); а также
- добровольности (обязательные, добровольные).

Эти и другие признаки играют существенную роль в анализе платежного оборота. Анализ платежных распоряжений, которые были направлены участниками в платежную систему, но не были в ней проведены, позволяют дать оценку интенсивности анализируемых денежных потоков. В связи с этим платежи, проведенные через платежную систему, могут быть сгруппированы как:



ОЛЬХОВА Р.Г., к.э.н,  
профессор кафедры  
«Банки и банковский  
менеджмент»  
Финакадемии

## УПРАВЛЕНИЕ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ БАНКА

**Annotation:** The article stresses the necessity to make difference between notions of bank capital and owners' equity of commercial bank, to study relation of capital with the source of its generation and, what is especially important for management of owners' equity, to make analysis of structure of the capital, its optimality and changes through time.

Financial stability of the bank depends on the balance between owners' and borrowed capital, i.e. financial leverage, what is proved by the 2008 financial crisis. At the present time the structure of capital in banking practice is considered only in connection with owners' capital. In the crisis situations miscounts in formation of the structure of owners' and borrowed sources extremely sharp appear. In estimating the financial stability of the bank the prime importance is given to the rates of capital adequacy which absolute value is formed under the influence of two factors: rates of development of active operations and rates of growth of owners' capital. Accordingly the important aspects of research are on the one hand the source of growth of the owners' capital and on the other hand – determination of adequacy of capital for covering all the risks with due limits, i.e. determination of economical capital.

**Key words:** banking capital; owners' capital; structure of banking capital; adequacy of capital; economical capital.

**Аннотация:** В статье делается акцент на необходимость проведения различий между банковским капиталом и собственным капиталом коммерческого банка, изучения взаимосвязей капитала с источниками его формирования и, что особенно важно, с позиций управления собственным капиталом, структуры капитала, ее оптимальности и изменения во времени.

В банковской практике структура капитала рассматривается только применительно к собственному капиталу. Вместе с тем необходимо иметь в виду, что финансовая устойчивость банка во многом зависит от соотношения между собственным и привлеченным капиталом, то есть от финансового леверджа, что подтверждается финансовым кризисом 2008 г. В статье дан анализ структуры банковского капитала и собственного капитала в целом по банковской системе и по отдельным банкам, показано, что в кризисных ситуациях особенно резко проявляются просчеты в формировании структуры собственных и привлеченных средств. Структура банковского капитала и собственного капитала имеют существенное значение как для финансовой устойчивости коммерческого банка, так и для оценки его стоимости. При оценке финансовой устойчивости банка первостепенное значение уделяется показателям достаточности капитала, абсолютное значение которого складывается под воздействием 2-х факторов: темпов развития активных операций и темпов роста собственного капитала. В этой связи важным аспектом исследования являются, с одной стороны, источники роста собственного капитала, с другой – определение достаточного капитала для покрытия в разумных пределах всех рисков, с которыми сталкивается банковский бизнес, т.е. определение экономического капитала.

**Ключевые слова:** банковский капитал; собственный капитал; структура банковского капитала; достаточность капитала; экономический капитал.

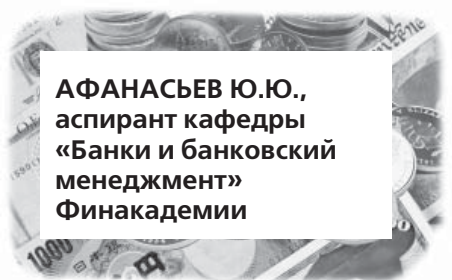


используемые банками для своей деятельности денежные средства в качестве источника получения

прибавочной стоимости являются банковским капиталом, который, в зависимости от способа его формирования, принято делить на собственный и заемный.

Банковский капитал – это денежный капитал, который банки привлекают из разных источников, таким образом формируя кредитные ресурсы банка, и используют для проведения банковских операций.

В словаре русского языка ка «собственный» означает



**АФАНАСЬЕВ Ю.Ю.,**  
аспирант кафедры  
«Банки и банковский  
менеджмент»  
Финакадемии

# НЕТРАДИЦИОННЫЕ МЕТОДЫ ВЗЫСКАНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ БАНКОВСКОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ РОССИЙСКИХ УСЛОВИЯХ

***Annotation:** The summary: the given research is especially actual in the requirement for overcoming the world financial crisis and necessity of banking sector liquidity maintaining by maximising credit returns from borrowers.*

***Key words:** banks, economy, creditor, borrower, investor, cash assets, credit, loan, debt, payment, late payment, methods.*

**Аннотация:** Данное исследование особенно актуально в условиях необходимости преодоления мирового финансового кризиса, необходимости обеспечения ликвидности банковского сектора путем сведения к минимуму невозвратов по кредитным обязательствам со стороны заемщиков.

**Ключевые слова:** банки, экономика, кредитор, заемщик, инвестор, денежные средства, кредит, ссуда, долг, платеж, просроченная задолженность, методы.



современной российской банковской практике тема просроченной ссудной задолженности не нова. Причин для возникновения у коммерческих банков ссудной просроченной задолженности более чем достаточно. В основном эти причины хорошо изучены и систематизированы. Обычно их подразделяют на внешние и внутренние. К внешним, как правило, относят нестабильность экономической ситуации в стране, усиливающей неопределенность исходов экономических сделок более или менее долгосрочного характера, прежде всего – кредитования, низкий уровень рентабельности большинства хозяйствующих субъектов, низкую культуру бизнеса и даже недостаточность величины монетарного агрегата М2, порождающего, во-первых, высокую стоимость кредитных ресурсов, во-вторых, нехватку денег для удовлетворения транзакционного спроса на деньги в экономике страны. К внутренним справедливо относят недостаточный уровень банковского менеджмента, отсутствие эффективной методологической поддержки со стороны Банка России и эффективных методик анализа и оценки кредитоспособности заемщиков, низкое качество кредитной политики в рамках стратегического планирования банковской деятельности.

## Традиционные методы взыскания долгов

Какими бы причинами не было вызвано наличие у коммерческих банков ссудной просроченной задолженности, в целях сокращения возможных потерь необходим поиск решения про-



ЗЕЛЕНСКИЙ Д.Ю.,  
аспирант СГСЭУ

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РОССИИ

**Annotation:** The article considers the stages of development of credit stories bureau in Russia. Features of this process, and problems of interaction of credit stories Bureau of credit stories with other participants of the credit market are allocated.

**Key words:** bureau of credit stories, banks, the credit, credit history.

**Аннотация:** В статье рассматриваются этапы развития бюро кредитных историй в России. Выделяются особенности данного процесса, а также возникающие проблемы взаимодействия Бюро кредитных историй с другими участниками кредитного рынка.

**Ключевые слова:** бюро кредитных историй, банки, кредит, кредитная история.



Россия, как и многие страны с развивающимися рынками, ощущает на себе влияние асимметрии информации в сфере финансового посредничества. Преобладание такого рода информации значительно усложняет управление банковскими рисками. Об этом свидетельствует тот факт, что после кризиса августа 1998 года наблюдался систематический рост остатков на корреспондентских счетах коммерческих банков в Центральном банке Российской Федерации. Достаточно сказать, что с января 1999 по август 2000 года эти остатки увеличились примерно в 3,5 раза (с 20–25 до 70–80 млрд рублей).

Очевидно, что банки имели значительные объемы свободных средств, но не направляли их на кредитование нефинансового сектора. Они предпочитали вкладывать ресурсы в низкодоходные активы, информация о которых более доступна. Однако кредитные организации по сути своего бизнеса заинтересованы в расширении клиентской базы.

Российские банки в поиске новых клиентов в основном использовали так называемый метод точечного маркетинга, при котором осуществляется анализ деятельности наиболее активных на данном сегменте рынка компаний. Для этого подключаются службы безопасности, налогового контроля, изучается даже постановка делопроизводства, и только после этого формируется коммерческое предложение. Фактически банк идет к заемщику, а не наоборот, что довольно дорого и создает массу проблем. При этом службы финансового контроля не в состоянии за единицу времени пропустить через себя большее число клиентов, используя ставшие уже традиционными в нашей стране методы. Это означает, что перед банками объективно

# РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КУРНЫКИНА О. В., к.э.н.,  
профессор кафедры «Банки  
и банковский менеджмент»  
Финансовой Академии  
при Правительстве РФ,  
аттестованный аудитор

**Annotation:** In the paper features are analyzed and main framework of internal audit organization over processes of creation banking products and services compliant with consumer needs is proposed.

The article describes ways and principles of improvement of measurement the effectiveness of an internal audit in banks. The measurement of an internal audit system should contain methods that determine subject's compliance with the set standards and adequacy of the control methods directed towards to all types of control activities.

**Key words:** Internal audit, framework, control processes, internal control, management control, monitoring, process control, risks assessment procedures, risks, the measurement of an internal control system, quality management system, quality improvement, quality control.

**Аннотация:** В статье анализируются особенности и предложены основные принципы организации внутреннего аудита над процессами создания банковских продуктов или услуг, соответствующих запросам потребителей.

Совершенствование банковской деятельности на основе стандартизации процессов управления и формирования банковских продуктов или услуг дает возможность банкам перейти на современный процессный подход к управлению деятельностью и повысить ее качество, определяет неизбежность изменений в организации внутреннего аудита над процессами формирования банковских продуктов и услуг.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, принципы, внутренний контроль, управленческий контроль, мониторинг, процедуры оценки рисков, оценка системы внутреннего контроля, система менеджмента качества, улучшение качества, управление качеством.



В современных условиях обеспечение стабильности банков и результативности банковской деятельности является особенно важным. Жесткая конкуренция на весьма насыщенном рынке банковских услуг повышает степень неопределенности, порождая непредсказуемые рискованные или кризисные ситуации, преодоление которых возможно только при условии оперативного принятия решений на основе достоверной и своевременной информации. В настоящее время роль внутреннего аудита в банках претерпевает существенные изменения. Важной характеристикой его деятельности в условиях кризиса является ориентированность рекомендаций аудиторов на повышение эффективности бизнеса, обеспечение его экономичности и минимизации ключевых рисков. Вместе с тем актуальным направлением деятельности остается выявление соответствия проводимых операций действующему законодательству и нормативным требованиям.

## Задачи внутреннего аудита в современных условиях

Внутренний аудит, являясь неотъемлемым компонентом систем контроля и корпоративного управления, позволяет упорядочить бизнес-процессы в компании, что во многих случаях может привести к существенной экономии средств. При этом снижение издержек и себестоимости банковских продуктов и