



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
филиал в г.Туапсе

Кафедра «Экономики и управления»

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему «Финансовый мониторинг кредитного учреждения как фактор повышения эффективности деятельности (на примере филиала «Газпромбанк» (АО) г.Краснодар»)

Исполнитель Милейчик Д.Н.

Руководитель доктор экономических наук, профессор Темиров Д.С.

«К защите допускаю»
Заведующий кафедрой

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

«20» июня 2016 г.



Туапсе
2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1 Теоретические и методические основы организации финансового мониторинга кредитного учреждения	6
1.1 Понятие и формы мониторинга кредитного учреждения.....	6
1.2 Особенности финансового мониторинга кредитного учреждения.....	14
Глава 2 Анализ и оценка деятельности организации финансового мониторинга в филиале «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре.....	25
2.1 Организационно-экономическая структура банка	25
2.2 Анализ деятельности отдела финансового мониторинга в структуре банка	32
2.3Определение проблем организации деятельности финансового мониторинга на исследуемом объекте.....	41
Глава 3 Мероприятия по совершенствованию деятельности Отдела финансового мониторинга филиала «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре	53
Заключение.....	68
Список использованной литературы.....	74

Введение

Банковская система России представляет собой, как известно, важную (и одну из основополагающих) сферу национальной экономики. Будучи связующим звеном рыночных отношений, она оказывает большое воздействие как на экономические процессы в стране, так и на жизнедеятельность общества в целом. Банковская сфера почти во всех развитых странах относится к числу наиболее регулируемых, а также подлежащих контролю как со стороны органов государственной власти, уполномоченных на осуществление государственного финансового контроля, так и со стороны негосударственных организаций, осуществляющих независимый финансовый контроль на коммерческой основе. В последнее время во многих статьях поднимается вопрос о ряде особенностей системы финансового мониторинга, а также причинах, целях и последствиях принятия Федерального закона.

Рассматривая любую тему, важно определиться с понятийным агрегатом, который будет использоваться при обсуждении того или иного вопроса. Анализируя научную литературу, в частности труды к.э.н., доцента Арефьева К.П., можно дать четкое определение термину «финансовый менеджмент». Иными словами - это вид профессиональной деятельности, направленной на управление финансово-хозяйственным функционированием фирмы на основе использования современных методов.

Финансовый менеджмент является одним из ключевых элементов всей системы современного управления, имеющим особое, приоритетное значение для сегодняшних условий экономики России [2,с.16].

Рассмотрим, что включает в себя финансовый менеджмент:

- разработку и реализацию финансовой политики;
- принятие решений по финансовым вопросам, их конкретизацию и разработку методов реализации;
- информационное обеспечение посредством составления и анализа финансовой отчетности;

- оценку инвестиционных проектов и формирование портфеля инвестиций; оценку затрат на капитал; финансовое планирование и контроль;
- организацию аппарата управления финансово-хозяйственной деятельностью.

Что касается проведения финансового менеджмента в коммерческом банке, то с точки зрения теоретических основ - это управление процессами формирования и использования денежных ресурсов. Сам процесс тесно связан с организационно-технологическим менеджментом и управлением банковскими подразделениями, их взаимоотношениями в различных процессах банковской деятельности, в том числе управлением персоналом банка. Наряду с проблемами финансового, организационно-технологического характера в коммерческом банке большое значение имеют проблемы информационного и логико-аналитического обеспечения финансового менеджмента коммерческого банка, оптимизации деятельности коммерческого банка как хозяйствующего субъекта и оптимизации технологических процессов и организационных структур.

Цели и задачи финансового менеджмента в коммерческом банке - определение рациональных требований и методических основ построения оптимальных организационных структур и режимов деятельности функционально-технологических систем, обеспечивающих планирование и реализацию финансовых операций банка и поддерживающих его устойчивость при заданных параметрах, планирование финансовой деятельности банка и управление процессами привлечения и размещения денежных средств, что обуславливает **актуальность темы** дипломной работы.

Объектом дипломной работы является филиал «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре.

Предметом дипломной работы являются результаты деятельности финансового мониторинга филиала «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре.

Целью дипломной работы является разработка мероприятий по совершенствованию деятельности финансового мониторинга филиала

«Газпромбанк» (ОА) в г.Краснодаре. В соответствии с выбранной целью были поставлены и решены **следующие задачи:**

- изучить теоретические и методические основы организации финансового мониторинга кредитного учреждения;
- провести анализ и оценку деятельности организации финансового мониторинга в филиале «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре;
- определить проблемы организации деятельности финансового мониторинга на исследуемом объекте;
- разработать мероприятия по совершенствованию деятельности банка в сфере проведения финансового контроля и рассмотреть финансовую эффективность от полученного результата.

Структурно дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

Методическая база исследования основана на диалектическом подходе к объекту и предмету, позволяющему рассмотреть явление интеграции банковских услуг как динамический процесс. Системный подход к исследуемому явлению позволяет дать его комплексный всесторонний анализ. В работе были использованы традиционные общенаучные методы (анализ, синтез, исторический метод, сравнение, переход от абстрактного к конкретному, обобщение, детализация).

Теоретической базой исследования выступают работы отечественных и зарубежных специалистов в области экономики, менеджмента и финансовой политики, таких как Арефьевой К.П, Гнедко Р.Д., Зуева К.К. и мн. др.

Информационной базой написания дипломной работы являются нормативно-правовые документы банка за отчетный период.

Общий объем работы составляет 76 листов печатного текста и включает 5 рисунков, 14 таблиц, 1 формулу и 1 приложение.

Глава 1 Теоретические и методические основы организации финансового мониторинга кредитного учреждения

1.1 Понятие и формы мониторинга кредитного учреждения

Широко используемое в настоящее время понятие «финансовый менеджмент» имеет многочисленные толкования. Но в целом российские специалисты сходятся в одном - в том, что финансовый менеджмент - это управление отношениями по формированию и использованию денежных ресурсов. Именно в таком понимании финансовый менеджмент рассматривается в работах таких известных авторов, как И.Т. Балабанов, И.Н. Герчикова, В.В. Ковалев, Л.П. Павлова, Р.С. Сайфулин, Е.С. Стоянова, А.Д. Шеремет [3,с.16].

Банк организует внутренний контроль с учетом рекомендаций по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. Финансовый мониторинг - это также деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Система внутреннего контроля организуется органами управления банка, уполномоченными учредительными документами банка. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ней, а также разработки предложений по совершенствованию и повышению эффективности ее деятельности в банках создается служба внутреннего контроля. Важно также, что к одной из мер противодействия легализации средств и доходов, полученных преступным путем, относят запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых в соответствии с Законом мерах. Сегодня одной из наиболее актуальных и обсуждаемых тем является внедрение, оптимизация и

реализация (осуществление) системы финансового мониторинга (или системы финансового мониторинга) во всех областях финансовой системы РФ [5,с.21].

Организации и осуществление мониторинга финансового состояния предприятия выступает в качестве одного из наиболее перспективных подходов в решении проблемы информационного обеспечения аппарата управления. Трудно переоценить роль регулярного мониторинга финансового состояния коммерческого банка в управлении предприятием.

Он дает возможность осуществлять анализ и прогнозирование экономических процессов, получая оперативные и независимые оценки изменения экономической конъюнктуры на макро-, региональной и микроуровнях. Более того, хотелось бы отметить, что именно объективный мониторинг финансового состояния предприятия сферы банковских услуг позволяет вовремя выявить критические ситуации и неблагоприятные тенденции и вовремя исправить сложное положение.

Мониторинг финансового предприятия, определяется как механизм осуществления постоянного наблюдения за важнейшими текущими результатами финансовой деятельности в условиях постоянно меняющейся конъюнктуры финансового рынка [1, с.67].

В основе классификации видов, форм и методов финансового контроля лежат признаки, характеризующие определенные связи между объектами классификации. Для определения видов финансового контроля, как правило, исходят из таких наиболее существенных признаков классификации, как субъект и объект контроля.

В зависимости от субъектов, осуществляющих контроль, выделяют: государственный финансовый контроль и негосударственный финансовый контроль, который включает аудиторский, внутрихозяйственный и общественный контроль. Для дальнейшего анализа и определения методов проведения финансового мониторинга рассмотрим каждый из перечисленных видов. Традиционно выделяют следующие виды финансового контроля (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Основные виды финансового контроля[1,с. 51]

Признак классификации	Виды финансового контроля
Субъект контроля	Государственный, негосударственный (аудиторский, внутрихозяйственный, общественный)
Объект контроля	Бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, страховой, денежно-кредитный и др.

Государственный финансовый контроль представляет собой совокупность действий и операций, осуществляемых органами государственной власти, а также специально созданными ими органами, с использованием специфических форм и методов его организации за соблюдением субъектами хозяйствования и органами государственной власти установленных норм права с целью обеспечения законности, целесообразности, эффективности образования, распределения и использования финансовых ресурсов государства.

Государственный финансовый контроль охватывает не только государственный сектор экономики, но и распространяется на субъекты хозяйствования всех форм собственности, главным образом путем проверки соблюдения ими налогового законодательства, выполнения государственных и муниципальных заказов, целевого использования субсидий, дотаций, бюджетных кредитов, а также эффективности предоставления и законности использования налоговых льгот. Следовательно, объектом государственного финансового контроля выступают все денежные отношения, складывающиеся в процессе деятельности субъектов хозяйствования, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов государства. Система контрольных органов в рамках исполнительной власти в Российской Федерации формируется Правительством РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

Финансовый контроль, осуществляемый органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, возложен на: Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство (федеральная служба), финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований, главных распорядителей бюджетных средств и распорядителей бюджетных средств [8,с.11].

Президентский контроль в Российской Федерации, как контроль за исполнением указов и распоряжений Президента РФ по вопросам государственных финансов, осуществляется органами, уполномоченными Президентом РФ в соответствии с законодательством (например, Контрольное управление Президента РФ).

Следующий вид контроля - негосударственный финансовый контроль включает в себя: аудиторский контроль, внутрихозяйственный финансовый контроль и общественный контроль. Аудиторский контроль (аудит) представляет собой деятельность, осуществляемую аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами по независимой проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудит не подменяет государственного контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого уполномоченными государственными органами и органами местного самоуправления в соответствии с законодательством. Официальным итоговым документом, в котором отражаются результаты проведенного аудита, является аудиторское заключение. Оно предназначено для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которым относятся члены организации или собственники ее имущества, налоговые органы, органы статистики. В соответствии с характером и целями проведения выделяют такие формы аудита, как: обязательный, проводимый в отношении определенных субъектов хозяйствования (занимающихся определенным видом деятельности либо образованных в определенной организационно-правовой форме) и инициативный аудит. Целью обязательного аудита является получение

информации о финансовом положении организации, пользователями которой являются: исполнительный орган организации, ее участники (собственники), а также органы государственной власти, осуществляющие контроль как в определенных сферах финансовых отношений (например, деятельность внебюджетных фондов), так и за процессом образования, распределения и использования государственных средств. Инициативный аудит проводится с целью получения информации, которая необходима исполнительному органу или участникам (собственникам) организации для принятия управленческих решений: о финансовом положении организации, состоянии ее взаимоотношений с контрагентами, налоговыми органами и т.п. Аудит эффективности представляет собой проверку деятельности органов государственной власти, распорядителей и получателей бюджетных средств в целях определения эффективности использования государственных средств, полученных для выполнения ими возложенных на них функций и поставленных задач.

Внутрихозяйственный контроль осуществляют специальные подразделения, предусмотренные управленческой структурой субъекта хозяйствования, а также отдельные специалисты. Внутрихозяйственный контроль имеет ряд особенностей: работники, его осуществляющие, непосредственно подчиняются руководителю; этот вид финансового контроля осуществляется постоянно, а не периодически; кроме того, отсутствует единая регламентация объема и характера процедур контроля, порядка их документирования (определяется, как правило, самой организацией). Внутрихозяйственный контроль организуют, в основном, на средних и крупных предприятиях; его осуществление при условии правильной организации способствует: повышению ответственности должностных лиц и работников; сохранности и рациональному использованию финансовых ресурсов организации; предотвращению негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности организации; получению необходимой оперативной информации для осуществления управления [4,с.37].

К видам финансового контроля традиционно относят и общественный контроль, под которым понимают контроль, осуществляемый непосредственно гражданами, а также общественными организациями и объединениями, т. е. без участия специальных государственных органов. Совокупность контрольных действий и операций, осуществляемых субъектами контроля, может быть выражена в той или иной форме, зависящей от целого ряда факторов.

При проведении финансового контроля используют определенные методы, к которым традиционно относят обследование, проверку, ревизию, надзор, мониторинг и др. Проверка представляет собой единичное контрольное действие или систему контрольных действий в отношении определенных финансово-хозяйственных операций субъектов хозяйствования. Ревизия - это система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде финансово-хозяйственных операций, а также законности и правильности действий должностных лиц. Кроме того, результаты ревизии содержат конкретное документально подтвержденное определение установленных недостатков и потерь денежных и материальных ресурсов.

Надзор представляет собой систему периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями ее осуществления. Например, надзор осуществляется за деятельностью субъектов хозяйствования с целью соблюдения ими условий лицензирования.

Мониторинг в отличие от надзора представляет собой систему постоянно совершаемых контрольных действий и операций по наблюдению с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования [25, с.81].

Мониторинг кредитных операций заключается в постоянном контроле за состоянием выданного кредита. Такой контроль помогает своевременно выявить проблемы с погашением задолженности по кредиту и принять

соответствующие меры. Кроме того, мониторинг кредитных операций дает возможность проверить соответствие действий работников кредитного отдела основным требованиям кредитной политики банку.

Механизм кредитного мониторинга должен быть закреплён в соответствующих банковских инструкциях и положении банка. Сам механизм осуществления контроля за кредитными операциями играет важную роль в управлении кредитным портфелем банка, ведь предприятия сферы банковских услуг самостоятельно определяют порядок привлечения и использования средств, проведения кредитных операций и, устанавливая уровень процентных ставок и размер комиссионного вознаграждения. Согласно этому основная цель кредитного мониторинга заключается в том, чтобы не допустить повышения кредитного риска сверх установленного уровня. Главное требование к процедуре кредитного мониторинга - это постоянный контроль и оценка уровня кредитного риска. К основным факторам, которые влияют на уровень риска кредитной операции, можно отнести изменение финансового состояния заемщика, изменение рыночной стоимости и ликвидности залога, нарушения графика погашения процентов и задолженности по кредитам. Согласно статистическим исследованиям, 80% проблемных кредитов возникают вследствие недостаточного контроля за уровнем кредитного риска. Другие причины, такие как неадекватная оценка кредитоспособности заемщика, неправильно проведена структуризация кредита, ошибки в кредитном договоре, порождают около 20% проблемных кредитов.

Основными направлениями кредитного мониторинга являются [25,с.171]:

- контроль за целевым использованием кредита;
- контроль за своевременным погашением процентов по кредиту;
- контроль за своевременным погашением задолженности по кредиту (в соответствии с разработанным графиком);
- контроль за состоянием, рыночной стоимостью и ликвидностью залога, другим обеспечением кредита;
- отслеживание изменений в финансовом состоянии заемщика;

- анализ качества и структуры кредитного портфеля банка;
- выявление проблемных кредитов и разработка мероприятий по минимизации потерь банка;
- контроль за уровнем кредитного риска.

Целью проверки целевого использования кредита является подтверждение направлений движения кредитных средств с кредитного счета. Подтверждением целевого использования кредита могут быть финансовые документы (платежные поручения, аккредитивы, счета-фактуры, таможенные декларации и т.п.), заключены договоры с хозяйственной деятельности, представлены бизнес-планы, а так же технико-экономические обоснования и др. Эти документы обязательно добавляются к кредитному делу и хранятся до окончания действия кредитного договора. В случае установления факта нецелевого использования кредита банк может повысить процентную ставку по кредиту в размерах, предусмотренных кредитным договором, или приостановить дальнейшее перечисление кредитных средств в случае кредитования по кредитной линии в качестве крайней меры сумма кредита может быть взыскана с заемщика досрочно. Для мониторинга своевременного погашения заемщиком процентов и задолженности по кредиту работники кредитного отдела составляют соответствующий график погашения по суммам платежей и по срокам.

Контроль за состоянием предмета залога как неотъемлемая составляющая кредитного мониторинга предусматривает [12,с.91]:

- своевременное получение достоверной информации о состоянии и стоимости предмета залога;
- контроль за выполнением условий договора со стороны залогодателя;
- отслеживание рыночной конъюнктуры для оценки ликвидности заложенного имущества.

Для мониторинга кредитного риска на уровне отдельного кредита банк должен постоянно отслеживать изменения в финансовом состоянии заемщика с целью выявления возможных осложнений. Периодичность анализа

финансового состояния заемщика определяется банком самостоятельно с учетом рекомендаций самого банка. Кредитный мониторинг позволяет обеспечить запланированную доходность кредитных операций банка, а также надлежащий уровень финансовой устойчивости и ликвидности банка. В целом, отсюда вытекают два правила, которые важны для успешной кредитной деятельности любого банка [12,с.44]:

Во-первых, каждый банк должен иметь свою систему мониторинга кредитных операций;

Во-вторых, кредитный контроль должны осуществлять наиболее квалифицированные и опытные работники банка.

Должным образом организованный кредитный мониторинг дает возможность банку оценить совокупный кредитный риск на уровне кредитного портфеля и определить потребность в наращивании банковского капитала и возможности расширения кредитной деятельности.

1.2 Особенности финансового мониторинга кредитного учреждения

Как известно, основное назначение банка - это посредническая деятельность, которая охватывает процесс перемещения денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Невозможность полного совпадения экономических интересов банка и клиента связана с тем, что банк по своей экономической природе финансовый посредник, который обеспечивает обслуживание денежных потоков в экономике, не являясь собственником привлеченных денежных средств, тогда как клиент, как правило, владелец произведенных товаров и услуг, имеющих в основном материальное наполнение. «Реальному сектору экономики необходимы инвестиции и финансирование оборотных средств, а банкам увеличение объемов производительных активов. Для реализации коммерческим банком своих функций в рыночной экономике необходимо, чтобы эти две цели были увязаны» - отмечает в своей статье Морсман Эдгар М. [14,с.73].

Как уже отмечалось ранее, экономические интересы кредитного учреждения и самого клиента не совпадают полностью, а имеются лишь отдельные точки их пересечения. Поэтому для решения вопросов, касающихся обеспечения обратной связи между продуктами и услугами банка, предлагаемыми непосредственно участникам свободного рынка потребителям, на финансовый мониторинг возлагается функция обратной связи с внешней средой коммерческого банка. Постоянное изменение внешних условий, в которых осуществляет деятельность кредитная организация, требует соответствующей реакции со стороны коммерческого банка, а именно глубокого анализа финансовой и макроэкономической политики, изыскания новых способов создания прибавочного продукта (не считая простых операций и игр на обменных курсах рубля). Банки должны постоянно отвечать изменяющимся требованиям рынка, своей клиентуры, небанковских финансовых организаций и обострению неценовой конкуренции.

Постоянное формирование новых направлений банковской деятельности по разработке и реализации банковских продуктов и услуг неизбежно наталкивается на трудности, вызываемые отсутствием должного взаимодействия функциональных подразделений банка, обмена информацией между ними и координации их усилий. Именно из-за отсутствия взаимодействия подразделений банка ухудшаются его основные качественные параметры и показатели, усложняются процессы принятия стратегических решений, затрудняется оценка преимуществ и недостатков выбранных решений. Поэтому главная задача и, пожалуй, основная особенность финансового мониторинга - это построение системы отношений, связанных с оптимальной организацией взаимодействия многочисленных элементов сложной динамичной системы, которую представляет собой современный коммерческий банк, а также определение оптимальных режимов его функционирования. В этой связи именно банковский менеджмент как система отношений представляет собой взаимосвязь финансово-экономических, структурно-функциональных и функционально-технологических параметров

[7,с.209]. Другими словами, проведение финансового мониторинга в структуре банковского менеджмента представляет собой взаимосвязанные и взаимозависимые системные параметры, в которые входят:

- финансово-экономических показателей (ФЭ);
- организационного построения, отвечающего решению стоящих перед банком задач (ОП);
- функционально-технологического управления продуктовым рядом банка (ФТ).

Если отранжировать системные параметры, то соподчиненность и взаимосвязи между ними можно представить следующей схемой: ФЭ - ОП- ФТ. В этой связи процессы разработки и реализации комплексных технологий по построению оптимальных отношений, касающихся формирования и использования денежных потоков, реинжиниринга бизнес-процессов обслуживания клиентов, комплексного решения задач анализа состояния и деятельности коммерческого банка решает система управления, которая получила название финансовый мониторинг сферы банковской деятельности. В целях развития и укрепления отечественной банковской системы Банк России занимается вопросами мониторинга финансовой устойчивости кредитных организаций по трем основным направлениям: мониторинг риска корпоративных заимствований, мониторинг риска потребительского кредитования и мониторинг ликвидности. Учитывая рекомендации МВФ по усилению макропруденциального надзора, Банк России принимает участие в Проекте по анализу показателей финансовой устойчивости, отражающих состояние финансовых институтов, корпоративного сектора, домохозяйств и финансовых индикаторов.

В этих условиях важнейшей задачей, имеющей большое теоретическое и практическое значение, является разработка методологии и технологии формирования системы финансового мониторинга в банках. Вопросы развития мониторинговой деятельности применительно к организации оказания банками кредитных услуг рассматривались учеными О.И. Лаврушиным, Эдгаром М.

Морсманом, Ю.С.Масленченковым, С.Н.Кабушкиным и др. Более глубокое исследование вопросов применения финансового мониторинга при решении частных задач в банковской сфере осуществлено в работах Питера Ф. Друкера, А.В. Васильева, Е.Б. Герасимовой, Л.С. Тишиной, Ю.В. Степанова, И.Ю. Варьяша, В.Н. Четверикова, А.П. Курило, В.Н. Мамыкина, А.Б. Барского и др.

При теоретической разработке проблемы финансового мониторинга в кредитных организациях необходимо принимать во внимание общенаучные результаты, достигнутые при изучении феномена мониторинга в различных областях человеческой деятельности.

В настоящий момент проблема формирования системы финансового мониторинга в банках является новым направлением исследований, нуждающимся, в первую очередь, в теоретической разработке ее научных основ и систематизации эмпирического материала, что обусловлено рядом причин [17,с.53]:

- недостаточным уровнем разработки теоретических аспектов применения мониторинга в экономической и финансовой областях;
- недостаточным вниманием к вопросам применения системного подхода при проведении финансового мониторинга хозяйствующих субъектов;
- прагматической направленностью исследований, проводимых в банковской сфере, в ходе которых эмпирическим путем решались отдельные частные задачи финансового мониторинга без последующей систематизации и обобщения полученных результатов;
- наличием значительного объема эмпирических несистематизированных сведений о применении финансового мониторинга для решения отдельных частных задач наблюдения за различными хозяйствующими субъектами, в том числе банками.

Анализ научных статей по вопросам финансовой политики показал - содержательной стороной мониторинга установлено, что данный вид практической деятельности имеет длительную историю и широко применяется в самых различных сферах деятельности. При этом термин «мониторинг» был

введен в оборот сравнительно недавно и в настоящее время трактуется неоднозначно: в одних случаях он понимается как системное наблюдение, оценка и прогноз, в других - как систематическая, комплексная практическая деятельность по осуществлению сбора, анализа и обобщения данных, в третьих - как средство и инструмент постоянного информационного сопровождения и выявления коллизий, проблем и противоречий.

В банковской нормативной базе содержание термина «мониторинг» применительно к кредитным организациям не раскрывается, при этом под мониторингом предприятий Центральный Банк России понимает «постоянное наблюдение за их совокупностью путем проведения опросов об изменении экономической конъюнктуры, инвестиционной активности, финансового положения предприятий, а также систематизация полученной информации».

Проведенный теоретический анализ различных аспектов мониторинговой деятельности позволил определить следующие ее специфические особенности [9,с.207]:

- применение системного подхода при исследовании бизнес-процессов;
- использование экономико-математических моделей для описания бизнес-процессов;
- рассмотрение бизнес-процессов с позиций классификационного подхода;
- подход к практике как к источнику и критерию достоверности результатов мониторинга;
- применение дедуктивного метода при исследовании бизнес-процессов;
- совместное использование методов анализа и синтеза при изучении бизнес-процессов;
- применение методов оценивания для определения показателей и характеристик бизнес-процессов.

Рассмотрим схематично классификацию финансового мониторинга по

различным критериям с целью теоретического обоснования и систематизации отдельных элементов (рис. 1.1).



Рис.1.1. Классификация финансового мониторинга[9,с. 218]

В процессе мониторинговой деятельности большое значение имеет систематизация данных и повышение качества информации о финансовой конъюнктуре, распределении средств расходных статей государственного бюджета и основных направлениях государственной инвестиционной политики.

Осуществление внешнего финансового мониторинга кредитных организаций в основном регулируется нормами финансового права и производится различными федеральными органами исполнительной власти и финансового контроля в пределах своей компетенции. Ведомственный финансовый мониторинг кредитных организаций осуществляет Банк России, опираясь на информацию, содержащуюся во внешней финансовой отчетности банков, собранную в результате проверок либо полученную иным путем.

За деятельностью отраслевых банков также наблюдают отраслевые министерства и ведомства. Внутренний финансовый мониторинг кредитные

организации обеспечивают собственными силами и средствами, самостоятельно выбирая базовый организационный принцип. Независимый мониторинг кредитных организаций проводят аудиторские и консалтинговые фирмы, информационные и рейтинговые агентства, самоорганизующиеся банковские ассоциации и сообщества.

Одним из уровней системы финансового мониторинга является мониторинговая деятельность в кредитных организациях, организационные, методологические и технологические особенности которой непосредственно зависят от положения дел в банковской сфере.

Анализ современного состояния отечественной банковской системы выявил ее существенную неоднородность, обусловленную наличием системообразующих банков и четко выраженной сегментации операторов рынка банковских услуг, что не отражает общепринятая двухуровневая схема российской банковской системы.

В условиях дифференциации банковской системы принципиальное значение приобретает правильное позиционирование кредитных организаций, являющееся основой стратегического планирования, при этом основными инструментами, обеспечивающими достижение стратегических целей являются программно-целевое управление и финансовый мониторинг.

На основании изучения положения дел в банковской сфере можно отметить, что основными направлениями проводимой в настоящее время полномасштабной реформы отечественной банковской системы, затрагивающей все существенные аспекты банковской деятельности, должны являться:

- внедрение международных стандартов финансовой отчетности;
- укрепление и усиление банковского надзора;
- развитие и совершенствование методов риск-ориентированного контроля;
- развитие методик анализа и контроля финансовой устойчивости кредитных организаций;

- улучшение качества корпоративного управления в банках;
- совершенствование методик оценки надежности кредитных организаций и внедрение систем рейтинговой оценки кредитных организаций;
- повышение прозрачности (транспарентности) деятельности банков;
- развитие и совершенствование системы страхования вкладов;
- организация бюро кредитных историй в целях повышения доступности кредитов для добросовестных заемщиков, а также увеличения точности и достоверности оценки надежности и деловой репутации клиентов;
- разработка и внедрение методик стресс-тестирования кредитных организаций;
- повышение эффективности нормативного регулирования банковской деятельности.

При этом следствием реформирования национальной банковской системы является усиление связи банков с хозяйствующими субъектами, повышение роли кредита в отечественной экономике, улучшение структуры кредитных вложений, активизация инвестиционной деятельности, стимулирование развития современных банковских технологий и внедрения инноваций, появление новых банковских продуктов и услуг.

Банковские реформы выравнивают конкурентные условия для кредитных организаций благодаря снижению влияния предоставленных преференций и государственных гарантий, наличие которых характерно для банков, участвующих в государственных проектах. При этом для стран с развивающейся и переходной экономикой, к числу которых следует отнести Россию, характерно сосредоточение функций контроля в руках государства, которое делегирует соответствующие полномочия компетентным государственным учреждениям. В результате обобщения и систематизации сведений по тематике финансового мониторинга диссертант считает необходимым отметить, что осуществление в ходе мониторинга оперативного сбора сведений о сложных явлениях и процессах дает основания рассматривать его как комплексную систему диагностики состояния и динамики объекта

наблюдения, которая обеспечивает накопление, систематизацию и анализ информации о состоянии объекта наблюдения, об источниках, причинах, факторах наблюдаемых и вероятных изменений его состояния, а также о сделанных прогнозах. Для мониторинга характерно осуществление наблюдения и оценки по стабильному, ограниченному, немногочисленному набору фиксированных ключевых показателей, содержащих все наиболее ценные сведения для принятия решений. Нельзя не отметить тот факт, что именно в концептуальном плане финансовый мониторинг в кредитных организациях представляет собой комплексную информационно-аналитическую систему, реализующую кибернетические принципы и позволяющую кредитным организациям эффективно выстраивать свои технологические процессы, обеспечивая высокие показатели рентабельности и финансовой устойчивости (рис.1.2).



Рис. 1.2. Концептуальная схема финансового мониторинга [13, с.321]

К числу основных целей финансового мониторинга следует отнести оценку состояния, динамики и прогнозирование поведения объекта мониторинга. В процессе мониторинговой деятельности обычно решаются задачи наблюдения и анализа состояния и динамики объекта наблюдения,

выявление отклонений от плановых (прогнозных) значений контролируемых показателей, а также оценка характеристик объекта наблюдения и моделирование его поведения.

Из приведенной на рис.1.2 схемы отчетливо видно, что в процессе мониторинга осуществляется наблюдение за объектом мониторинга, который может представлять собой процесс или систему (явление). Наблюдение за объектом мониторинга выполняет субъект мониторинга, обычно представляющий собой некую организационную структуру или отдельных высококвалифицированных специалистов, являющихся экспертами в своей области. Мониторинг протекает в пространстве, под которым следует понимать внешнюю среду, где функционирует объект мониторинга, и времени, что подразумевает сбор, накопление и обработку хронологически упорядоченных данных. Результаты многих исследований позволяют утверждать, что в основе осуществляемых мероприятий по мониторингу в кредитных организациях лежат общие методология и технология его проведения. Методология мониторинга охватывает логически последовательный, целостный комплекс правил (принципов), регламентов и методов, обеспечивающих рациональную и эффективную организацию деятельности субъекта мониторинга по осуществлению наблюдений, оценке, анализу, прогноза состояния и динамики объекта наблюдения. Изучение вопросов мониторинговой деятельности в кредитных организациях показывает, что ее применение должно опираться на следующие методологические принципы [17,с.6]:

- принцип реляционности (от лат. - отношение);
- принцип казуальности;
- хронологический принцип (противоположность комбинационному подходу);
- принцип универсальности;
- принцип рациональности.

На основании изучения мониторинговой деятельности в банках функционирование системы финансового мониторинга в кредитных

организациях направлено, прежде всего, на увеличение их функционального капитала. Результаты мониторинговой деятельности следует рассматривать как источник неотделимых нематериальных конкурентных преимуществ кредитной организации, обеспечивающих превышение ее коэффициента рентабельности капитала.

Необходимо отметить, что структура информационно-аналитической программы является доминирующим фактором функциональной надежности и эффективности системы финансового мониторинга, в значительной мере предопределяя результативность принимаемых управленческих решений.

Нельзя забывать, что финансовый мониторинг кредитных организаций охватывает финансово-хозяйственную деятельность банков в целом и все ее направления в отдельности, включая, в том числе деятельность каждого структурного подразделения. Более того в широком смысле финансовый мониторинг является основой для формирования и функционирования единого информационно-аналитического пространства банка и способствует дальнейшему его развитию.

Глава 2 Анализ и оценка деятельности организации финансового мониторинга в филиале «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре

2.1 Организационно-экономическая структура банка

Филиал «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре был создан в июле 1992 года. Сегодня филиал «Газпромбанк» (АО) является одним из крупнейших российских банков и занимает ведущие позиции по всем основным показателям банковской деятельности. Богатый опыт банка в области осуществления банковских операций и его обширная инфраструктура в совокупности с высоким профессиональным уровнем сотрудников создают основу для успешной деятельности филиала. Успех предприятия сферы банковских услуг тесно связан с успехом клиентов. Поэтому все сотрудники заинтересованы в развитии бизнеса. Филиал стремится не только максимально полно удовлетворить имеющийся спрос на банковские услуги, но и предугадать его развитие. Филиал предлагает своим клиентам широкий спектр услуг по дистанционному банковскому обслуживанию, позволяющих производить оперативное управление своим счетом в банке, не выходя из собственного офиса, при помощи компьютера и модема. В зависимости от требований и технического оснащения клиентов банка все услуги варьируются от простого получения информации об остатках и оборотах на счете до проведения электронных расчетов.

Филиал имеет богатый опыт в реализации зарплатных проектов с использованием банковских карт. Высокий профессионализм работающих специалистов позволяет гибко реагировать на все запросы.

Валюта баланса составляет более 2,2 млрд. рублей. В настоящее время в филиале обслуживаются свыше 1250 юридических лиц и частных предпринимателей и более 200 тыс. физических лиц. При этом клиентская база продолжает расширяться за счет открытия расчетных счетов предприятий различных отраслей. Особое внимание уделяется развитию системы безналичных расчетов на базе пластиковых карт. В настоящее время филиал

«Газпромбанк» (АО) в г. Краснодаре выпустил около 0,5 млн. карт, установлено 29 банкоматов, 6 пунктов выдачи наличных в различных районах городах.

Филиал «Газпромбанк» (АО) на основании лицензий ФКЦБ РФ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (от 27.12.2000 № 177-04229-100000) предоставляет услуги по брокерскому обслуживанию клиентов при проведении операций с ценными бумагами:

- на биржевом рынке корпоративных ценных бумаг на ведущих торговых площадках страны;
- на внебиржевом рынке корпоративных ценных бумаг.

Обслуживание клиентов осуществляется на основании «Регламента предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг» и «Регламента использования информационно-торговой системы «GPB-I-Trade». Совместно с брокерским обслуживанием на рынке ценных бумаг по «традиционной» схеме, филиал предлагает дополнительную услугу – обслуживание операций на рынке ценных бумаг при помощи системы интернет-трейдинга - Информационно-торговой системы «GPB-i-trade». Система GPB-i-trade обеспечивает все необходимое для оперативного принятия инвестиционных решений и проведения операций в режиме реального времени и гарантирует высокий уровень защиты информации при проведении электронных транзакций.

ОАО «Газпромбанк» - это социально значимый банк. Являясь единственным банковским учреждением, предоставляющим услуги на всей территории России, банк активно участвует в реализации социальных программ, оказывает поддержку развитию национальной науки и культуры, поддерживает промышленную сферу во многих городах РФ. Именно поэтому, миссия филиала «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре - обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в банковских услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая устойчивое функционирование российской

банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России. Филиал «Газпромбанк» (АО) входит в единую организационную структуру ОАО «Газпромбанк» г.Москва, имеет печать со своим наименованием и символикой, печати «для операций», «для целей валютного контроля» и другие печати и штампы, совершает сделки и иные юридические действия от имени ОАО «Газпромбанк» и в его интересах.

ОАО «Газпромбанк» – это универсальный коммерческий банк. Он предоставляет своим клиентам более 100 разнообразных услуг: операции по вкладам, кредитование, операции с ценными бумагами, аренда сейфов, операционно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции и др.

Целями ипотечного кредитования банка является приобретение, строительство (в т.ч. реконструкция старого жилого фонда), реконструкция, ремонт (в т.ч. отделочные работы) объектов недвижимости, расположенных на территории Российской Федерации.

Капитал филиала ГПБ (АО), как уже отмечалось, был сформирован за счет уставного капитала. Вместе с тем банк имеет резервный, специальные и другие фонды. Наиболее важными направлениями размещения средств являются ссуды и инвестиции, на которые приходится 44,3% активов баланса ОАО «Газпромбанк», за ними следуют: перераспределение кредитных ресурсов между учреждениями ГПБ (АО) (19,2%), размещение средств на валютных счетах в банках-корреспондентах (1,3%), в основные фонды, дебиторам и прочие.

Филиал «Газпромбанк» (АО) предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные их уставом для осуществления текущей и инвестиционной деятельности.

Приоритет при формировании кредитного портфеля, как правило, имеют акционеры, затем заемщики, имеющие в банке расчетные счета и совершающие по ним операции. Предоставление банком кредитов основывается на учете необходимых потребностей заемщиков в заемных средствах, наличии

достаточных гарантий для своевременного их возврата. Банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

Кредитные операции – наиболее рискованные операции банка. Поэтому кредитная политика ориентируется на надежность заранее проверенных заемщиков, с которыми банк в течение длительного времени работает и знает их финансовое состояние. Все должностные лица и служащие банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну банка. Основной целью деятельности филиала ГПБ (АО) является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, а также осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами.

Филиал «Газпромбанк» (АО) имеет генеральную лицензию, которая дает право на осуществление следующих видов операций:

Во-первых, банковских операций в иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц;

- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;

- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;

- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;

— заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

— осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

— доверительные (трастовые) операции: управление деньгами, аффинированными драгоценными металлами и ценными бумагами в интересах и по поручению доверителя;

— клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей; проведение и определение чистых позиций участников клиринга;

— сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

— выпуск платежных карточек;

— инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;

— организация обменных операций с иностранной валютой;

— прием на инкассо платежных документов кроме векселей;

— открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

— выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме, а так же выдача банковских поручительств.

Во-вторых, прочих внутрибанковских операций, предусмотренных законодательством:

— покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов, а так же покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

— операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщикам, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

- эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска платежа;
- форфейтинговые операции (форфейтирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

Филиал «Газпромбанк» (АО) предоставляет наиболее широкий спектр услуг на финансовом рынке страны, постоянно расширяя сферы деятельности:

- финансирование (андеррайтинг, кредитование и проектное финансирование, финансовый лизинг;
- вексельное обслуживание, торговое финансирование.
- обслуживание проектов инвестиционного характера.

При организации торгового финансирования банк готов предоставить клиенту: консультационный блок (экспертизу предконтрактных и\или контрактных условий; выбор торгово-финансового инструмента, комбинации инструментов; структуру трансакции), финансовый блок (поиск оптимальной западной кредитной линии для финансирования; открытие аккредитива, предоставление гарантии/подтверждение гарантии и аккредитива; согласованный со всеми партнерами документальный текст финансового инструмента; проверку документов; осуществление платежа). Казначейские сделки (сделки РЕПО, операции с ценными бумагами, депозитные и конверсионные операции, доверительное управление активами, хеджирование). Являясь лидером российской банковской системы, содействуя росту экономического потенциала страны, определяет себя в качестве стратегического финансового партнёра предприятий газовой отрасли и других ведущих отраслей российской промышленности, являясь опорой национальной экономики. Филиал «Газпромбанк» (АО) обеспечивает рост стоимости бизнеса своих акционеров, клиентов и партнёров, предоставляя им высококачественные банковские услуги на российском и международных финансовых рынках. По состоянию на 01.01.15 год Филиал «Газпромбанк» (АО) занимает третье место

по объему депозитов в банковском секторе РФ, и занимаемая им доля рынка составляет 21,6 %. В 2015 году Филиал «Газпромбанк» (АО) занял первое место по объему конверсионных операций, а также второе место по операциям на рынке корпоративных и государственных ценных бумаг. На протяжении многих лет филиал как и головной банк в г.Москва создаёт все условия для профессионального роста своих сотрудников, формируя коллектив, сплочённый едиными целями и задачами.

Рассмотрим организационную структуру филиала «Газпромбанк» (АО) в приложении выпускной квалификационной работы с целью анализа деятельности отдела финансового мониторинга в структуре филиала банка. Организационную структуру банка формируют подразделения (управления) и службы.

Управления банка сформированы с учетом классификации банковских операций по их функциональному назначению. Так, операции филиала «Газпромбанк» (АО) по мобилизации и концентрации средств (пассивные операции банка) выполняются управлением депозитных операций, учетно-ссудные операции - кредитным управлением и т.д. Передовые технологии, богатый опыт банковской деятельности и развитая региональная структура являются основой для высококлассного обслуживания клиентов филиала «Газпромбанк» (АО). Как отмечают многие специалисты в области финансового анализа банковских отношений, в частности Л.С.Тишина и Ю.В.Степанов, «соотношение собственных и привлеченных средств коммерческие банки России обязаны поддерживать в соответствии с установленным нормативом в размере от 1/15-й до 1/25-й. Этот норматив обеспечивает минимально необходимый уровень ликвидности банка. Этому же мнению придерживается к.э.н. А.В.Васильева в своей научной статье, где неоднократно подчеркивает, что для точного расчета указанного нормативного соотношения по действующей методике в публикуемом балансе сведений недостаточно, так как требуется определить собственный капитал (нетто) [5, с.84]. Вместе с тем по данным баланса видно, что по исследуемому филиалу

банка это соотношение, рассчитанное на основе собственного капитала (брутто), составило в 2014 году 0,11, а в 2015 году – 0,13 при минимальном нормативе – 0,07. Это позволяет сделать вывод о том, что ГПБ (АО) имеет возможность активизировать работы по привлечению средств и на этой основе расширить масштабы своей деятельности с целью увеличения прибыли. Привлеченные средства, доля которых по банку в 2015 году снизилась по сравнению с 2014 годом на 2 % и составила в 2014 году 89 %, а в 2015 году – 87 % от величины пассивов, сгруппированы обобщенно в балансе в соответствии с экономическим содержанием без деления по видам и срокам депозитов и займов.

2.2 Анализ деятельности отдела финансового мониторинга в структуре банка

Прежде чем проводить анализ деятельности отдела, функциями которого является финансовый мониторинг, обратимся к определениям данного понятия. Как пишет в учебном пособии по финансовому анализу Дыбаль С.В. – «финансовый мониторинг - это деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Система внутреннего контроля организуется органами управления банка, уполномоченными учредительными документами банка. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ней, а также разработки предложений по совершенствованию и повышению эффективности ее деятельности в банках создается служба внутреннего контроля» [6, с.75].

Как показывает анализ деятельности филиала «Газпромбанк» (АО) вся банковская деятельность строго контролируется и регламентируется

инструкциями и федеральными законами. В свою очередь банк контролирует операции, которые проводят его клиенты. Особенно большое внимание в последнее время уделяется обороту денег на счетах, переводам, валютным операциям, а также соответствие проводимых транзакций законности. Этим занимается Отдел финансового анализа и мониторинга, который создан в структуре банковской организации. Данное структурное подразделение в банке занимается наблюдением и сбором информации для изучения происходящих финансовых процессов, принятия решений о противодействии отмыванию денег, предотвращения подобных действий на внутреннем уровне. Иными словами, Отдел финансового анализа и мониторинга контролирует оборот денежных средств на счетах и препятствует легализации денег для финансирования террористических и преступных групп. Отметим, что «легализация (или отмывание) денег» - это придание незаконно полученным средствам законного статуса и скрывание источника их поступления. Данный термин появился давно в США, когда преступники запустили сеть прачечных на незаконные деньги, а затем получали с них доход, «якобы» за стирку, таким образом «отмывая грязные деньги». Сейчас этот процесс глобализовался, и ежедневно по всему миру через счета банков «отмываются» миллиарды долларов. Схем для «отмывания» существует много. Самое простой и доступный способ - это открыть банковский депозит (один или несколько), пополнив его «грязными» наличными или безналичным способом (уже частично «отмытыми» деньгами), а затем закрыть и получить «чистые» денежные средства». Поэтому филиал «Газпромбанк» (АО), как и многие другие коммерческие банки, так пристально уделяет этому процессу внимание.

Отдел финансового анализа и мониторинга подчиняется совету директоров банковской организации. Он проводит работу, чтобы исключить нарушения на внутрибанковском уровне и не портить деловую репутацию учреждения. Руководитель этого отдела имеет доступ даже ко всем данным о высшем руководстве. Необходимо отметить, что система внутреннего контроля выполняет защитную функцию по минимизации внешних и внутренних рисков

филиала «Газпромбанк» (АО) и призвана обеспечивать такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствовал бы достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних процедур, стандартов и правил, установленных в самом филиале. Реализация указанных принципов осуществляется за счет обязательного выполнения контрольных функций и действий, заложенных в операционные процедуры, порядок и правила проведения банковских операций и предоставления банковских продуктов и услуг, должностные инструкции работников, нормативные акты, регламентирующие банковскую и административно-хозяйственную деятельность филиала банка. Для осуществления контрольных функций также используются два вида контроля - административный и финансовый. Административный контроль состоит в проверке соответствия проводимых операций полномочиям должностных лиц, определенным нормативными актами банка и процедурами принятия и реализации решений по проведению операций и сделок. Финансовый контроль заключается в проверке соответствия проводимых операций и сделок политике банка, изложенной в нормативных актах, применительно к разным видам банковских продуктов и услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности. Как административный, так и финансовый контроль осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

Таким образом, служба финансового мониторинга и анализа проверяет и контролирует все банковские документы, а за разъяснениями непонятных ситуаций она может обратиться к любому из сотрудников. Проведенный анализ банковских операций позволил выделить основные функции, которые выполняет Отдел, а именно:

- обеспечивает безопасность работы филиала «Газпромбанк» (АО);
- контролирует внешние и внутренние операции на основании ежедневной отчетности и проводит регистрацию банковских операций;

- ведет проверку анкет клиентов на предмет причастности к криминальным или террористическим структурам, идентифицирует стороны финансовых сделок и анализирует кредитную историю при подаче документов на оформление кредитного займа;

- создает «черный список» клиентов, которые подозреваются в нелегальном обороте денег;

- предотвращает потенциальные преступления путем систематической оценки финансовых рисков;

- контролирует соблюдение установленных требований законов и инструкций;

- проверяет документы, подтверждающие законность банковских операций и денежных средств;

- проводит обучение сотрудников банка по вопросам безопасности.

Рассмотрим операции, которые попали под контроль Отдела финансового анализа и мониторинга за период 2014-2015 гг.:

- переводы частным лицам от юридических лиц;
- поступления средств в валюте на счета клиентов банка;
- операции поступления и снятия наличных, проводимые в один день;

- повторяющиеся однотипные сделки по снятию крупных сумм;
- многочисленные вклады, открываемые на короткие сроки (до месяца), которые затем закрываются, а деньги снимаются наличными;

- оценка состояния банковских активов;
- покупка физическим лицом ценных бумаг за наличные деньги;
- формирование кредитной политики банка;
- невозможность установления сторон сделки;
- перевод на счета другого банка без видимых оснований с худшими условиями (низкие ставки по депозитам, высокие комиссии и прочее);

- выполнение обязательных нормативных документов банка во исполнении постановлений Центрального Банка РФ.

Наибольшую значимость в структуре финансового контроля имеют операции по управлению активами филиала «Газпромбанк» (АО), так как качество активов банка оказывает влияние на все аспекты банковских операций. Если заемщики не платят проценты по своим займам, чистая прибыль банка будет уменьшена. В свою очередь, низкие доходы (чистая прибыль) может стать причиной недостатка ликвидности. При недостаточном поступлении наличности банк должен увеличивать свои обязательства просто для того, чтобы оплатить административные расходы и проценты по своим имеющимся займам. Нестабильная (низкая) чистая прибыль также делает невозможным увеличение капитала банка. Плохое качество активов непосредственно влияет на капитал. Если предполагается, что заемщики не оплатят основные суммы своих долгов, активы требуют свою ценность, и капитал уменьшается. Слишком большое число непогашенных займов является самой распространенной причиной неплатежеспособности многих банков. Управление активами филиала «Газпромбанк» (АО) - это пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств, то есть это распределение на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание Отделом финансового мониторинга и анализа филиала ГПБ (АО) при размещении средств уделяется ссудным операциям и инвестициям в ценные бумаги, которые попали под контроль в период отчетного периода 2015 года. На данном этапе необходимо уточнить, что решением проблемы размещения средств является «покупка» таких активов (предоставление ссуд и инвестиций), которые могут принести наивысший доход на приемлемом уровне риска. Значительная часть привлеченных банком средств подлежит оплате по требованиям или с очень коротким сроком уведомления.

Злополучный для многих недобросовестных клиентов филиала «Газпромбанк» (АО) Федеральный Закон под номером №115-ФЗ, вступив в силу, внес множество изменений и добавил трудностей в и без того беспокойную жизнь банковского сектора. Важно также, что именно с момента вступления в силу соответствующего закона, были отозваны лицензии более,

чем у 80 банков, основная причина отзыва которых «невыполнение требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», а именно «непредставление необходимых сведений о подозрительных операциях в Росфинмониторинг» в рамках ст. 7 Федерального Закона №115-ФЗ от 07.08.2001г. Действительно, данный вопрос является очень актуальным и поэтому сотрудники рассматриваемого банка относятся к проведению финансового мониторинга с особой компетентностью.

В этой связи меняется все: процесс документооборота банка, подготовка внутрибанковских нормативных документов; происходит обучение новых и переквалификация с аттестацией старых сотрудников в части знания финансового мониторинга; соответствующим образом корректируются рамки компетентности служб и управлений по безопасности; меняются и добавляются новые функции сотрудников (особенно младших начальников), тарифы и многое другое. Один из базовых принципов, на которых строится система противодействия отмыванию преступных доходов, требует от банка знания своего клиента.

Рекомендации Центрального Банка России по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Рекомендации Банка России № 137-Т), утвержденные указанием ЦБ РФ № 137-Т от 28.11.2001, указывают на необходимость «идентификации и изучения» клиента банка, в то время как Закон использует только термин «идентификация» касательно клиентов банка и банковских операций. Система внутреннего контроля в филиале «Газпромбанк» (АО) организована по принципу всеобъемлемости и многоплановости. Это означает, что контрольные функции закладываются по вертикали и по горизонтали, образуя тем самым сплошную сеть пересекающихся контрольных функций. Горизонтальную образующую представляют инструкции, тарифы, технические порядки и операционные процедуры, определяющие технологическую последовательность проведения банковских операций и

сделок, лимиты установленных нормативных показателей, зоны ответственности и контрольные операции по минимизации операционных рисков.

Вертикальную составляющую образуют индивидуальные должностные инструкции работников банка, положения о подразделениях (отделах, управлениях), приказы и распоряжения президента-председателя Правления. Контроль за осуществлением контрольных функций подразделениями, составляющими инфраструктуру системы внутреннего контроля и обеспечивающими ее работу путем регулярных проверок, анализа, проведения специальных контрольных мероприятий, возлагается на Отдел финансового анализа и мониторинга.

Анализ деятельности банка показывает, что в течение всего анализируемого периода в филиале «Газпромбанк» (АО) преобладает доля операций с клиентурой в привлеченных средствах: в 2014 году она составила 57 %, в 2015 году объем этих операций увеличился на 6,8 % и составил 63,8 %. Доля межбанковских операций также возросла за два года на 4,4 %: в 2014 году удельный вес этих операций составил 16,2 %, а в 2015 году – 20,6 %.

Небольшая доля кредитов, полученных у других банков, как правило, оценивается положительно, так как привлеченные ресурсы обходятся банку дороже и увеличивают его расходы.

Проведенный анализ результатов финансового мониторинга дал возможность определить, что в филиале «Газпромбанк» (АО) доля привлеченных средств, полученных путем выпуска и размещения долговых обязательств (ценных бумаг), ниже удельного веса других финансовых операций: в 2014 году она составила 23,5 %, а в 2015 году – 12,9 %. Произошедшее снижение не следует рассматривать только как отрицательный фактор, хотя следует иметь в виду, что эти средства также относятся к управляемым пассивам.

Результаты проведенного анализа динамики и структуры активов банка отобразим в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Анализ динамики и структуры активов филиала «Газпромбанк» (АО)¹

Показатели	2014 год	2015 год	Отклонения	
			в млн. руб.	в %
Денежные средства и счета, млн.руб.	46 066	48 142	+ 2076	4,5
Вложения в ценных бумагах, паи и акции, млн.руб.	122 472	208 310	+ 85838	70,1
Кредиты предприятиям и организациям, млн.руб.	447 921	512 108	+ 64187	14,3
Основные средства и нематериальные активы, млн.руб.	3 707	5 203	+ 1496	40,4
Прочие активы, млн.руб.	10 639	5 220	- 5419	- 51
Всего активов, млн.руб.	724 441	798001	+ 73560	10,1
Удельный вес первичных резервов, %	19,3	8,4		- 10,9
Удельный вес малоликвидных активов, %	78,7	90,3		+ 11,6
Удельный вес неликвидных активов, %	1,98	1,31		- 0,67
Соотношение работающих активов, %	0,79	0,90		+ 0,11
Соотношение первичных резервов и обязательств (средства клиентов),%	0,38	0,15		- 0,23

На основе анализа структуры активов можно оценить их состояние в отношении ликвидности баланса. Безусловно, к «первичным резервам» можно отнести статьи 1 и 2 баланса. Удельный вес этих резервов у исследуемого предприятия сферы банковских услуг составил в 2014 году 19,3 %, в 2015 году – 8,4 % всех активов. На основе данных табл.2.1 можно сделать вывод, что в

¹ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

анализируемом периоде удельный вес наиболее ликвидных активов банка существенно сократился. Это произошло в основном за счет сокращения средств в кредитных организациях на 79,7 %. Согласно статей 3 и 4 опубликованного баланса Отдел финансового мониторинга объединяет и в дальнейшем относит к группе малоликвидных активов, так как качественно-структурный анализ (по видам и срокам кредитов и ценных бумаг) провести нельзя. Доля малоликвидных активов у анализируемого банка возросла на 11,6 % за счет увеличения вложений в ценные бумаги более чем на 70 % и составила в 2015 году 90,3 %. И наконец, доля неликвидных активов филиала «Газпромбанк» (АО) в течение анализируемого периода сохранила незначительный объем и даже имело тенденцию к снижению: в 2014 году удельный вес неликвидных активов составил 1,98 %, в 2015 году – 1,31 %.

В целом, можно сделать вывод, что исследуемый банк имеет довольно высокий уровень ликвидности, а значит, уровень финансовой компетенции по проведенным параметрам контроля – соблюден. Очень важно помнить, что при недостаточном поступлении наличности банк должен увеличивать свои обязательства просто для того, чтобы оплатить административные расходы и проценты по своим имеющимся займам. Рассматривая структуру средств банка, необходимо учитывать, приносит ли конкретная группа активов доход или является иммобилизацией средств в активы, не приносящие дохода и создающие лишь условия для работы банка. Что касается влияния структуры активов банка на его ликвидность, то в этом случае справедливо утверждение: чем больше доля первоклассных ликвидных активов в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка.

Деятельность банка в определенной степени характеризуется структурным показателем соотношения работающих активов (кредиты предприятиям, организациям, населению и вложения в ценные бумаги) и общей суммы активов. По анализируемому филиалу ГПБ (АО) данное соотношение за два исследуемых отчетных периода имело положительную динамику и составило: в 2014 году – 0,79, в 2015 году – 0,90.

Представляет особый интерес также структурный показатель соотношения «первичных резервов» (банковской наличности) к обязательствам, в частности, к средствам клиентов, включая вклады населения. Причем, проведение мониторинга охватывает детальную оценку ликвидности банка, которая определяет, насколько депозиты покрываются ликвидными активами в случае изъятия вкладчиками средств.

Этот показатель по анализируемому банку за два года существенно сократился (на 0,23). В 2014 году прослежено соотношение банковской наличности и обязательств перед клиентами, которое составило 0,38, а в 2015 году можем видеть уже – 0,15.

Таким образом, обязательства банка в 2015 году в отличие от 2014 года менее надежно обеспечены высоколиквидными активами, а значит, представляют определенную степень рискованных функций касательно финансовой устойчивости и платежеспособности филиала банка.

2.3 Определение проблем организации деятельности финансового мониторинга на исследуемом объекте

На протяжении всей своей деятельности филиал «Газпромбанк» (АО) уделяет огромное внимание выполнению требований Центрального Банка России по соблюдению обязательных нормативов. Все значения обязательных нормативов на 01.01.2016 год выполняются и имеют достаточный запас.

Многие сотрудники банков считают, что анализ рисков в экономике не входит в функцию финансового мониторинга и внутреннего контроля. В данном случае нельзя согласиться с такими выводами, поскольку в контрольные функции входит осуществление проверок выполнения работниками банка требований, установленных другими службами и основанных на оценке рисков, которые банк встречает во внешней среде.

Результаты соблюдения обязательных нормативов и законодательных актов касательно филиала ГПБ (АО) отразим в табл. 2.2.

Таблица 2.2

**Оценка соблюдения обязательных нормативов и законодательных актов
филиалом «Газпромбанка» (АО)²**

Номер норматива	Название обязательного норматива	Допустимое значение норматива	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.
Н1	Достаточности собственных средств (капитала) банка	min 10%	11,40%	11,08%
Н2	Мгновенной ликвидности	min 15%	47,60%	32,22%
Н3	Текущей ликвидности	min 50%	81,20%	83,70%
Н4	Долгосрочной ликвидности	max 120%	69,10%	92,30%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25%	21,00%	24,40%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	480,70%	549,56%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств,	max 50%	23,80%	10,90%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	max 3%	0,60%	0,33%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25%	0,00%	14,10%

² Таблица составлена автором работы в период проведения исследования по материалам отчетной документации Отдела финансового анализа и мониторинга филиала «Газпромбанк» (АО)

Анализ результатов исполнения обязательных нормативов в сравнении с 2015 годом показал, что проблему сегодня составляет показатель «Достаточности собственных средств банка (Н1)», который в сравнении с 2015 годом отстает на 0,27 % при минимальном отклонении от нормативного значения составляет 10 %. С целью определения причины образовавшейся проблемы, проанализируем состояние активов филиала ГПБ (АО) по результатам финансового мониторинга. Проведенный анализ свидетельствует о том, что, имея опубликованный баланс, можно в общих чертах охарактеризовать структуру активных и пассивных операций, определить структурные показатели, которые характеризуют надежность, ликвидность и эффективность работы банка. Вместе с тем полно и детально проанализировать положение филиала «Газпромбанк» (АО) можно, только используя внутренний его баланс на основе системы показателей, разносторонне и комплексно оценивающей хозяйственно-финансовую деятельность самого банка. Для этих целей Отделом финансового мониторинга филиала «Газпромбанк» (АО) была принята методика, разработанная на базе единой методологии, позволяющей обеспечить сопоставимость данных, анализируемых в динамике, а также показателей разных банков, в частности основных конкурентов: Центральное отделение Сбербанка России в г. Краснодаре и Центральное отделение ВТБ 24 (ПАО) в г.Краснодаре. В настоящее время над такими методиками в нашей стране работают как ученые, так и специалисты-практики, что нашло отражение в ряде публикаций таких известных финансистов как Бердникова Т.Б., Бурцев В.В., Павлова Л.Н.[4, с.43].

Анализ качества управления активами банка следует начинать с оценки структуры банковских активов, в первую очередь с позиций ее рациональности и диверсифицированности (табл. 2.3). Исходя из данных таблицы, мы можем сделать следующие выводы, что денежные средства по сравнению с 2014 годом увеличились на 7,066. По средствам кредитных организаций в ЦБ Российской Федерации показано резкое снижение в 2015 году к 2014 году, и составляют - 7,501.

Таблица 2.3

Анализ структуры активов филиала «Газпромбанк» (АО), млрд. руб.³

Статья актива баланса	2014 год	2015 год	Отклонение (+,-)
Денежные средства	5,298	12,364	+7,066
Средства кредитных организаций	28,145	20,644	-7,501
Обязательные резервы	0,916	2,974	+2,058
Средства в кредитных организациях	46,053	62,677	+16,624
Чистые вложения в ценные бумаги	17,668	20,213	+2,644
Ссуды	672,656	779,551	+106,895
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы	11,221	12,097	+0,876
Инвестиции в дочерние и независимые организации	0,141	1,888	+1,747
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,314	7,851	-0,463
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10,663	18,197	+7,534
Прочие активы	16,377	10,04	6,331
Всего активов	810,065	950,570	+140,505
Итого	100	100	-

Положительные показатели заметны в статьях: обязательные резервы, которые составляют 2,058, средства в кредитных организациях также поднялись на 16,624. Чистые вложения в ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости в 2015 году составили 20,213, что выше на 2,644 по отношению к 2014 году. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 106,895. Произошло небольшое увеличение чистых вложений в ценные бумаги другие финансовые активы на 0,876, так же, как и инвестиций в дочерние и независимые организации на 1,747. Произошло незначительное уменьшение чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 0,463. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 2015 год увеличились на 7,534. Прочие активы снизились на 6,331. С точки зрения ликвидности и прибыльности банковские активы образуют портфель ценных

³ Таблица составлена автором работы в ходе проведения исследования по материалам банка

бумаг, или портфель банковских инвестиций. Формирование портфеля инвестиций преследует две цели: приносить банку доход, и быть дополнением вторичных резервов по мере приближения сроков погашения долгосрочных ценных бумаг и превращение их в краткосрочные. Кредитная политика банка направлена на повышение рентабельности кредитных вложений, снижение степени риска и сохранение ликвидности. Проанализируем в табл. 2.4 структурные показатели кредитного портфеля по основным отраслям экономики.

Таблица 2.4

**Анализ формирования кредитного портфеля по отраслям экономики
филиала «Газпромбанк» (АО), млрд. руб.⁴**

Отрасли экономики	2014 год		2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Газовое хозяйство (газоснабжение)	393,916	64	468,876	63
Промышленность	82,608	13	99,002	13
Физические лица	66,527	11	85,031	11
Торговля	40,039	6	54,179	7
Строительство	22,034	4	25,898	4
Прочие	10,233	2	13,599	2
Итого кредитов клиентам	614,357	100	745,585	100

Из табл.2.4 видно, что в каких отраслях экономики как газовое хозяйство и промышленность произошел небольшой рост показателей. По сравнению с 2015 годом газоснабжение увеличило приоритеты и составляет 468 млрд. рублей, но по процентному соотношению от общего количества отраслей снизилась на один процент и составила всего 63%. Промышленность в 2015 году составила 99 млрд. руб., этот показатель выше, чем в предыдущем году, однако к общему кредитному портфелю осталась на

⁴ Таблица составлена автором работы в ходе проведения исследований по отчетным материалам банка

той же отметки – 13 %. На долю кредитования физических лиц приходится в 2014 году 67 млрд. руб., в 2015 году – 85 млрд. руб. или 11% от активов. Торговля возросла, с 40 млрд. руб. (2014), до 54 млрд. рублей в 2015 году.

Доля строительства (4%) и прочих отраслей (2%) не изменилась в процентном отношении. Учитывая, что сегодня кредитные операции банка традиционно охватывают формирование активных операций, которые приносят большую часть доходов и составляют самую значительную часть активов, проведем анализ структуры кредитов (табл. 2.5).

Таблица 2.5

Анализ структуры кредитов по секторам вложений, млрд. руб.⁵

Группа заемщиков	01.01.14 год	01.01.15 год	01.01.16 год
Ссуды юридических лиц	1,353	4,015	9,203
Ссуды физических лиц	2,098	9,203	11,328

На основании табл.2.5 видно, что ссуды физических лиц стремительно возросли к 2016 году, динамика прослеживается и в отношении юридических лиц. Хотя в 2014 году займы практические не отличались от показателей 2013 года и были заметно занижены к результатам 2016 года. Данный показатель можно объяснить тем, что в 2015 году повысилась кредитоспособность заемщиков, что увеличило возможность организаций и населения брать кредиты. Как показала оценка финансового мониторинга рассматриваемого банка, еще одной характеристикой активных и пассивных операций филиала «Газпромбанк» (АО), важной для оценки надежности его деятельности, является согласованность по срокам привлеченных и размещенных ресурсов банка. Именно сроки реализации обязательств по активам и пассивам строго регламентируются филиалом банка.

Кроме риска потери ликвидности рассогласованность сроков привлечения и размещения ресурсов приводит к росту процентного риска,

⁵ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований по отчетным материалам банка

суть которого состоит в том, что банк либо не может привлечь достаточно дешевые ресурсы для фондирования долгосрочной активной операции с фиксированной процентной ставкой, либо не может разместить достаточно выгодно ранее привлеченные по фиксированной процентной ставке ресурсы.

Таким образом, один из подходов к управлению активами и пассивами состоит в стратегии согласованных сроков, цель которой - сохранить отношение активов к пассивам равное единице. Рассмотрим ситуацию, сложившуюся в банке в 2014 и 2015 годах. Проследим по срокам соотношения активов и пассивов, привлеченных и размещенных средств и результаты отразим в табл.2.6.

Таблица 2.6

Соотношение активов и пассивов по срокам привлечения и размещения в филиале «Гамзпромбанк», млрд. руб.⁶

Сроки	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	Отклонение
От 8 до 30 дней	5,645	2,990	-2,655
От 31 до 90 дней	2,048	3,950	+1,902
От 91 до 180 дней	3,881	5,000	+1,119
От 181 до 1 года	1,458	3,091	+1,580
От 1 года до 3 лет	1,511	3,091	+2,489
Свыше 3 лет	27,350	25,850	-1,500

На основании данных по срокам привлечения и размещения видно, что большой популярностью пользуются активы и пассивы сроков свыше 3 лет. В 2015 году в 2 раза снизились активы от 8 до 30 дней. По остальным срокам преобладает рост активов. Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери, составленная на 01.01.2015 года, имеет следующую структуру (табл. 2.7).

Анализ результатов финансового мониторинга определил, что операционные расходы банка увеличились в 1,3 раза и составляют в 2015 году 18,6 млрд. рублей, по сравнению с операционными расходами за

⁶ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

2014 года в размере 14,7 млрд. рублей. Данное увеличение расходов связано с плановым открытием дополнительных офисов и с расширением штата сотрудников соответственно.

Таблица 2.7

Анализ ссудной задолженности филиала «Газпромбанк» (АО)⁷

Кредитный портфель	На 01.01.2014 года		На 01.01.2015 года	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Юридические лица	408,0	59,4	546,1	6,7
Физические лица	57,7	8,4	66,0	8,1
Межбанковские кредиты	217	31,6	191,9	23,7
Векселя	2,6	0,4	0,6	0,1
Прочее	1,1	0,2	5,8	0,7

Согласно внутренним правилам по контролю за соблюдением всех банковских операций, Отдел финансового мониторинга и анализа четко отслеживает порядок и сроки сдачи наличных денег, которые устанавливаются обслуживающими учреждениями, при чем каждому предприятию по согласованию с их руководителями, исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы филиала «Газпромбанк» (АО).

В целях максимального привлечения наличных денег в свои кассы за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий филиал ГПБ (АО) организует проверку кассовой дисциплины всех обслуживаемых предприятий. Как показал анализ деятельности, данной проверке подлежат все предприятия, независимо от срока обслуживания в банке, в том числе:

- осуществляющие через банк только безналичные платежи (при наличии нескольких счетов в различных кредитных организациях);
- не имеющие кассы, не совершающие кассовых операций в кредитных организациях и расчетов наличными деньгами.

⁷ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Необходимо акцентировать внимание на том, что есть предприятия, которые финансовой проверке не подлежат:

— предприятия, по счетам которых не было операций по списанию либо зачислению средств в течение года. При составлении плана проверки относительно данных предприятий имеется проблема: в соответствии с Положением счета, по которым нет движения в течение шести месяцев, должны закрываться, чего в банке не делается. Что объясняется нежеланием банка терять клиентов. Проверка каждого клиента филиалом ГПБ (АО) производится не реже одного раза в два года. Для проведения проверок утверждается план проверок на квартал, в который включаются не менее 1/8 предприятий, обслуживающихся в рассматриваемом банке. В первом квартале 2015 года в банке обслуживалось 444 клиента, из которых 117 являются частными предпринимателями, которые проверке не подлежат, следовательно, за квартал проверено 40 предприятий, что на 30 клиентов больше по сравнению с четвертым кварталом 2014 года. Указанный план составляется за 15 календарных дней до начала отчетного квартала. В первую очередь в план финансового мониторинга и контроля включаются следующие виды предприятий:

- по которым не установлен лимит остатка кассы;
- проверка кассовой дисциплины, которых не проводилась более 2 лет;
- имеющие регулярные поступления выручки, но редко сдающие выручку в Банк;
- имеющие несколько счетов в различных кредитных организациях;
- осуществляющие снятие значительных по сравнению с ранее выданными, сумм наличных денежных средств по чеку на закупки сельскохозяйственной продукции, командировочные расходы и другие разрешенные цели.

Так в I квартале 2015 года было запланировано проверить 40 Предприятий из числа постоянных клиентов филиала «Газпромбанк» (АО), что

составляло 12,2% от общего количества обслуживаемых предприятий. За истекший период фактически было произведено 22 проверки.

План не выполнен полностью по следующим причинам:

- большинство клиентов имеют расчетные счета в других банках и уже были проверены другими кредитными организациями. Таких предприятий – 3;

- не смотря на то, что договором на расчетно-кассовое обслуживание предусмотрена обязанность клиента предоставлять банку кассовые документы для проведения проверок, руководители данных предприятий не выполняют данный пункт договора. Таких предприятий – 4;

- в количество контролируемых предприятий входят и те клиенты, которые открыли расчетные счета в банке сравнительно недавно и обслуживаются в банке менее 3 месяцев, проверять данные предприятия не имеет смысла. На текущий момент в филиале таких предприятий 4;

- 3 предприятия попросили предоставить отсрочку в связи с проведением аудиторской проверки и перенести проверку на II квартал 2015 года, о чем уведомили официально;

- 2 предприятия не имели движений по счету в течение года, следовательно, проверке не подлежали.

В ходе проведенных проверок выявлено, что основные нарушения предприятиями допускаются в части оформления кассовых документов:

- в кассовой книге часто допускаются исправления незаверенные подписью главного бухгалтера;

- кассовая книга не всегда опечатана и пронумерована;

- в расходных кассовых ордерах, как правило, не стоят подписи получателей денежных средств, не указаны их паспортные данные;

- не всегда удается установить цели расходования выручки, т.к. по некоторым расходам нет авансовых отчетов.

Проанализировав результаты проверок за последние три года было установлено, что количество нарушений значительно уменьшилось (табл. 2.8).

Таблица 2.8

**Результаты проверок филиала «Газпромбанк» (АО) кассовой дисциплины
предприятиями за 2013-2015 гг.⁸**

Нарушения (в % отношении к количеству проверенных предприятий-клиентов банка)	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Превышение лимита остатка кассы	15	3	0
Несоблюдение предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами	12	7	0
Неполное оприходование денег, полученных в банке	5	0	0
Не целевое использование выручки	4	2	1
Ненадлежащее оформление кассовых документов	8	10	0,6

Это объясняется тем, что многие клиенты даже не знали о существовании банковских проверок. В настоящее время при получении уведомления о предстоящей проверке многие клиенты консультируются по вопросам оформления кассовых документов, о возможности исправлений. Поэтому в ходе проверки замечаний к клиентам практически не бывает. Имеются отдельные замечания по оформлению документов отдела клиентского обслуживания (ОКО) – 3 случая не соответствия единицы расчета данным формы (рубли и млн. руб. соответственно). Отдельные замечания по оформлению расчетов с клиентами отдела розничных продаж (ОРП):

- не указан номер расчетного счета клиента;
- несоблюдение единица расчета;
- не установлены сроки сдачи выручки;
- не установлено время сдачи выручки;
- при отсутствии у предприятия выручки и расхода наличных, филиалом установлен лимит остатка кассы и дано разрешение расходования выручки;
- отсутствуют оригиналы представленных клиентами расчетов;
- не указана цифрами испрашиваемая сумма лимита.

⁸ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

Несмотря на положительные изменения в российской нормативной базе по вопросам внутреннего контроля, остается много вопросов, требующих безотлагательного решения.

В частности, основным недостатком нормативных актов Банка России по вопросам организации и функционирования внутреннего контроля, на наш взгляд, является их бессистемность и соответственно разобщенность.

Именно по этой причине сформировать на их основе целостное представление о системе внутреннего контроля в банке по-прежнему на сегодняшний день не представляется возможным. Это на самом деле подтверждается тем, что по-прежнему большинство российских банковских менеджеров, может быть, и не видят зло во внутреннем контроле, но решение проблем внутреннего контроля видят, как бы, не с содержательной ее стороны, а именно со стороны формально организационной. Поэтому рассмотрение вопросов нормативно-правового обеспечения внутреннего контроля в филиале «Газпромбанк» (АО) позволило сделать вывод о том, что, во-первых, в данной области остается множество проблем, требующих своего практического решения. И самое важное, что найти эти решения без глубокой научной проработки сегодня всего комплекса вопросов, связанных с этим, невозможно.

Все вышеобозначенные недостатки системы внутреннего финансового контроля в филиале «Газпромбанк» (АО), предопределили необходимость разработки в настоящей выпускной квалификационной работе, ряда рекомендаций по совершенствованию системы банковского контроля.

Глава 3 Мероприятия по совершенствованию деятельности Отдела финансового мониторинга филиала «Газпромбанк» (АО) в г.Краснодаре

Мероприятия по совершенствованию системы внутрибанковского и внешнего контроля в кредитных организациях, и вопросы, связанные с взаимодействием внутреннего и внешнего аудита, представляется весьма актуальной для банковского сообщества в настоящее время.

Успешная работа коммерческого банка в современных условиях сопряжена с высокими рисками, и данные риски многочисленны как во внешней, так и во внутренней среде, в которой функционирует банк, и поэтому руководство банка обязано обеспечить высокое качество управления своей деятельностью.

Именно поэтому, для руководства банка, желающего повысить качество управления, должно стать ведущим направлением налаживание четкой системы контроля за всеми сторонами деятельности коммерческого банка. Такого мнения придерживаются сегодня ведущие аналитики в области финансового контроля и учета в банковской сфере, а именно Кармоков Х., Нерубайло В.Е. и Сотникова Л.В., но чтобы сделать такой шаг, то есть организовать четкую систему контроля, нужно не только желание самих банкиров, то есть руководства банка, но и правильное понимание необходимой методической, методологической основы [21, с.7].

Альтернативная оценка рисков и оценка качества работы служб, анализирующих риски на постоянной основе, не входит в функции Отдела финансового анализа и мониторинга филиала «Газпромбанк» (АО). Комплексный анализ показал, что в ближайшей перспективе в банках не планируется сокращать штат службы внутреннего контроля. Более того, 42% (59%) - половина банков - нацелены на расширение количества сотрудников службы финансового контроля, а в качестве наиболее слабой стороны контрольных функций отмечается именно нехватка кадров (23% (6%) случаев). Проследим по табл. 3.1 сильные и слабые стороны осуществления службы

финансового мониторинга исследуемого филиала банка с целью определения путей дальнейшего совершенствования.

Таблица 3.1

**Оценка сильных и слабых сторон службы внутреннего контроля филиала
«Газпромбанк» (АО)⁹**

Слабые стороны службы внутреннего контроля	Сильные стороны службы внутреннего контроля
- дефицит кадров; - дефицит времени; - последующий характер контроля; - совмещение функций;	- профессионализм; - независимость; - ответственность; - коммуникабельность; - порядочность; - твердость.

Проведение внешних оценок состояния внутреннего контроля в банке, является не только образцовой практикой ведения дел, но и обязательной процедурой в организации процесса внутреннего аудита. Наличие планов по использованию таких оценок в будущем означает присутствие у руководства банка заинтересованности в развитии и понимании места осуществления контрольной политики в системе управления (табл.3.2).

Таблица 3.2

Анализ внешней оценки сильных и слабых сторон службы внутреннего контроля филиала «Газпромбанк» (АО)¹⁰

Показатели	Качества	Респонденты, %
Персональные качества в наибольшей степени важны для сотрудников службы внутреннего контроля	- профессионализм; - независимость; - коммуникабельность; - порядочность и креативность;	87 39 26 25

⁹ Таблица составлена автором работы в ходе проводимых исследований

¹⁰ То же

Окончание таблицы 3.2

Сильные стороны	профессионализм;	26
	независимость;	23
	предупреждение ошибок;	16
	широкий спектр проверок	13
Слабые стороны	дефицит кадров;	23
	дефицит времени;	13
	отсутствие независимости;	13
	недостаток профессионализма;	10
	неполный охват операций;	10
	последующий характер контроля;	6
	совмещение обязанностей;	3

На фоне нехватки кадров профессионализм определен сильной стороной в работе финансового контроля и анализа деятельности филиала «Газпромбанк» (АО) в 26% случаев, а также важнейшим персональным качеством - в 87%. Это в полной мере соответствует тому, что только в 39% банков Краснодарского края представлены сертифицированные специалисты. Дефицит времени - 13%, кадров - 23%, недостаток профессионализма - 20%, определенные респондентами как слабые стороны, показывают, в каком направлении совершенствовать применяемую методологию организации и проведения проверок. Объединив наиболее часто встречающиеся ответы, можно нарисовать сложившиеся образы решения основных направлений:

— сильные стороны работы: профессиональное, результативное упреждение рисков совершения ошибок, мониторинг требований регулирующих органов (данная характеристика дана 12-47% респондентов), профессиональный, независимый мониторинг, основанный на современных технологиях и упреждение возможных ошибок (10-26% респондентов);

— слабые стороны работы плохо идентифицируются (четверть респондентов вообще воздержались от ответов): неполное техническое обеспечение, недостаточно профессиональные оценки рисков, только последующий характер контроля (эти черты представляются 6-12%

респондентов), служба всегда недоукомплектована, зависит от мнения руководителей банка, испытывает негативное отношение к себе, плохо знает операции с ценными бумагами и иностранной валютой, неполно анализирует операции и, как правило, после ее совершения. Данную группу определили 7-23% опрошенных респондентов.

Возможно, корни противоречий лежат в том, что руководитель банка не очень хорошо представляет себе роль и задачи проведения финансового мониторинга и внутреннего контроля и выдают желаемое за действительное, в то время как сотрудники Отдела финансового анализа и мониторинга ежедневно решают различные практические проблемы обеспечения объективности своей работы, не пользуясь достаточной поддержкой у своих руководителей. Другое объяснение противоречий заключается, в том, что фактически сложились разные модели организации систем внутреннего контроля в разных банках. Однако при этом многим руководителям не вполне ясно представляется, соответствует ли их конкретная модель формальным требованиям ЦБ РФ. Интересно, что, отвечая на вопрос об удовлетворенности работой Отдела, руководители, как правило, опираются исключительно на собственные представления о критериях оценки их деятельности. Ни Положение № 242-П, ни другие нормативные акты ЦБ РФ не содержат практических рекомендаций по оценке эффективности работы. В то же время и сам банк не выработал устойчивых методических подходов к решению этого вопроса. Одним из наиболее часто встречающихся на практике вопросов является вопрос об организации представительства головного офиса в филиалах. Более чем в половине случаев в банках, имеющих филиалы, функции внутреннего контроля во всех филиалах выполняются непосредственно службами головного офиса. Только в десятой части банков с филиалами в каждом филиале есть сотрудники из числа специалистов в данной области, а в четверти от общего числа банков с филиалами решение о наличии в филиале сотрудника, ответственного за контроль, не универсальное. Видимо, на принятие решения о создании в филиале службы (представителя) существенное

влияние оказывают технологическое развитие банка, удаленность филиалов и другие индивидуальные причины. Для того чтобы система внутреннего финансового контроля стала эффективной, нужно её постоянно совершенствовать. Пути совершенствования можно выделить в следующем:

- периодически пересматривать документы, устанавливающие стратегию и политику финансовой организации в области внутреннего контроля, проводить независимый мониторинг эффективности системы внутреннего контроля филиала «Газпромбанк» (АО);

- определять основные методы контроля и структуру контроля, не позволяющие превысить установленные уровни риска.

- проводить идентификацию, оценку и контроль внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение кредитной организацией поставленных целей (идентификация, мониторинг и контроль за рисками);

- разрабатывать необходимые процедуры и процессы, направленные на выявление, отслеживание изменений и контроля за рисками;

- планировать и контролировать деятельность по финансовому мониторингу эффективности системы внутреннего контроля;

- создавать необходимую инфраструктуру, позволяющую обеспечить эффективность процедуры контроля на всех уровнях управления;

- осуществлять периодические проверки обеспечения соответствия всех областей деятельности установленным политикам и процедурам;

- обеспечивать адекватность, полноту и достоверность финансовой и управленческой отчетности;

- обеспечивать соответствие уровня информационных систем и всех видов деятельности организации;

- обеспечивать безопасность информационных систем, осуществлять их периодическую проверку;

- проводить на ежедневной основе мониторинг наиболее рискованных операций;

— проводить оценку влияния на операции организации каждого вида риска по отдельности, и всеобъемлющую оценку риска с учетом существующих методов и мер контроля.

При определении эффективности и адекватности системы финансового мониторинга должны в первую очередь учитываться не конкретные формы, методы и технологии контроля, не количество людей, занятых контролем, количество проведенных ими проверок или выявленных ошибок, а действия (или бездействие) системы управления и владельцев филиала «Газпромбанк» (АО), направленные на встраивание внутреннего контроля во все бизнес-процессы, своевременную оценку рисков и эффективности мер контроля, применяемых для смягчения их воздействия. Признаками недостаточной эффективности мониторинга могут служить:

— ухудшение основных показателей деятельности филиала «Газпромбанк» (АО) (показателей прибыльности, капитала, ликвидности);

— недостоверность отчетности и/или нарушение сроков ее представления;

— наличие и рост просроченной задолженности, факты существенного возрастания риска;

— превышение размера процентных ставок по привлеченным средствам по сравнению со средними по краю, снижение процентных ставок по размещенным средствам по сравнению со средними по стране;

— случаи несоблюдения платежной дисциплины;

— другие факты, которые могут указывать на возможные негативные явления, их сокрытие, нарушение нормативных актов и законных интересов клиентов и инвесторов, наличие неразрешенных конфликтов интересов.

Таким образом, наглядно виден факт резкого ухудшения финансовой активности предприятия сферы банковских услуг только по причине низкой эффективности финансового мониторинга. В связи с этим рассмотрим предложения по усовершенствованию деятельности отдела финансового мониторинга филиала «Газпромбанк» (ОА) в г.Краснодаре по –этапно.

Во-первых, сам контроль должен заключаться в многоуровневом характере, то есть контроль не только за уровнем исполнителей, а контроль также за уровнем управления в системе исполнительного руководства. Основными документами, связанными с построением и функционированием системы внутреннего контроля, являются на сегодняшний день - Положение Центрального банка № 509 «Об организации внутреннего контроля в банках» и еще один регламентирующий работу документ - это Положение № 603у «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательства о финансовых рынках кредитных организаций». Именно эти два документа определяют сегодня принципы организации внутреннего контроля в банках, то есть независимость службы внутреннего контроля от других подразделений в коммерческом банке.

Во-вторых, необходимо уделить пристальное внимание вопросу компетентности внутренних аудиторов, который предполагает наличие квалифицированного персонала в данной службе.

В-третьих, необходимо создать два важных регламентирующих документа: профессиональный стандарт внутреннего аудита и кодекс этических норм, который дает соответствующие рекомендации и устанавливает критерии поведения специфически для данной профессии. На сегодняшний момент является необходимым осознания того, что именно внутренний мониторинг заслуживает такого же большого внимания, как и внешний аудит. В настоящее время взаимодействие внешних и внутренних аудиторов усиливается, в связи с расширением практики привлечения рабочих документов финансового мониторинга банка, а также самого персонала для оказания непосредственно помощи клиентам. Доверие высокому качеству оказываемых профессиональных услуг возникает тогда, когда в рамках любой профессии существуют стандарты профессиональной деятельности, на основании которых мы можем оценить работу. Стандарты внутреннего мониторинга формулируют единые базовые установки, определяющие нормативные требования к качеству и надежности внутреннего контроля и

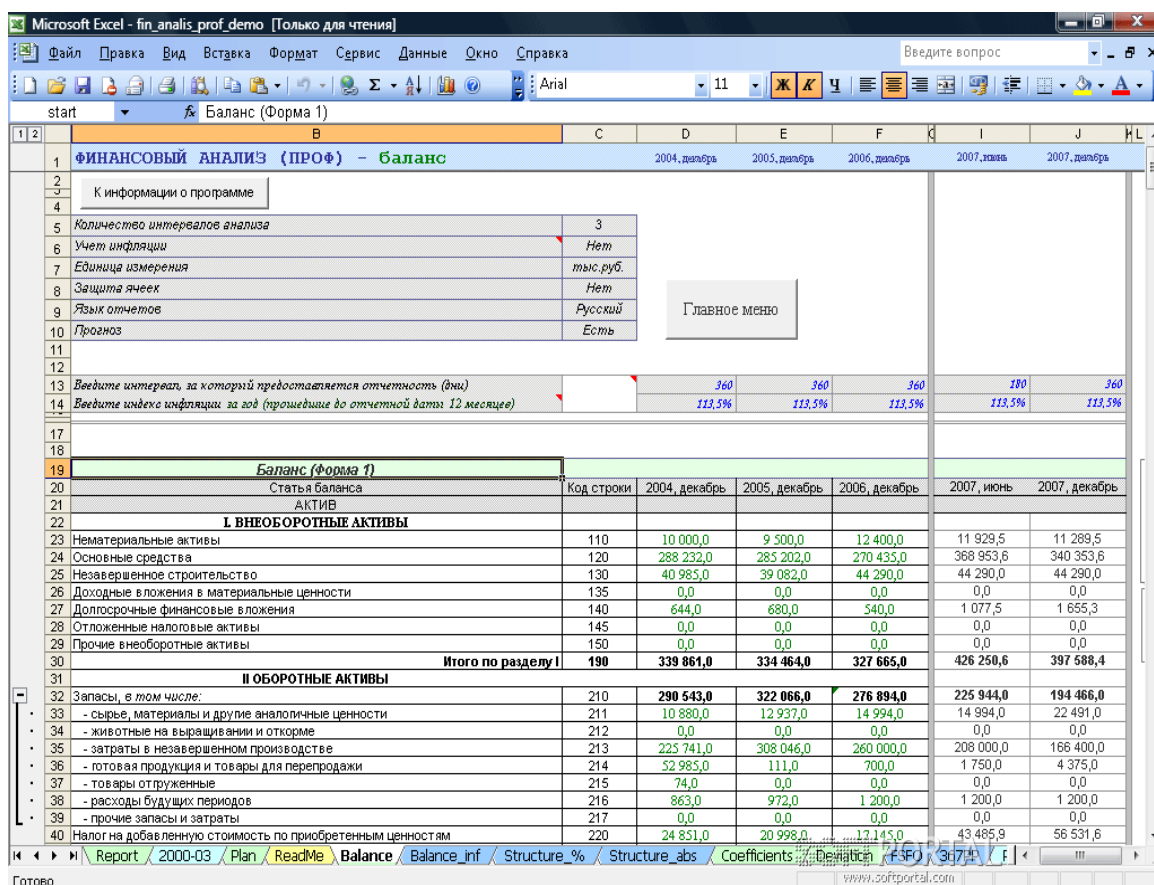
определяющие определенный уровень гарантий результатов их деятельности. Что касается стандартов профессиональной деятельности, то если же такие стандарты не соблюдаются, функционирование всей деятельности банка не будет соответствовать своей главной цели и будет фактически неэффективным и нецелесообразным.

В-четвертых, определить четкое взаимодействие внешнего и внутреннего аудита. Укрепление банковского контроля, включая процедуры регистрации и лицензирования кредитных организаций, текущего надзора и отзыва лицензий, играет важную роль в реформировании банковского сектора и плавного перехода на международные стандарты.

В-пятых, необходимо приобрести и установить программный комплекс «ИНЕК-Холдинг: Банковский аналитик - 2020», который является сегодня помощником в проведении мониторинга, финансово-экономического планирования, план-факторного контроля и мн.др. в сфере банковских услуг. Программный комплекс предназначен для финансового анализа заемщика, расчета резервов по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 254 П, оценки стоимости бизнеса, расчета чистых активов, анализа кредитоспособности и план-факторного контроля. В базе данных программного комплекса осуществляется сбор, накопление и корректировка широкого спектра данных о деятельности клиентов банка. Данные могут поступать на магнитных носителях и в виде бумажных документов. В программном комплексе «Банковский Аналитик -2020» реализован механизм для формирования профессионального суждения о категории качества ссуды и расчета резервов с учетом финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и качества обеспечения по ссуде в соответствии с Положением Банка России № 254-П (в редакции Указаний ЦБР). Расчет резервов осуществляется как для предприятий, находящихся на общепринятой, так и на упрощенной системе налогообложения.

При оценке финансового состояния заемщика можно использовать, как рассчитываемые в программном комплексе финансовыми показателями и

коэффициентами, так и субъективными качественными показателями (рис. 3.1).



**Рис. 3.1. Фрагмент диалогового окна программы
«Банковский Аналитик -2020»¹¹**

Для оценки финансового состояния предприятия используется горизонтальный и вертикальный анализ: показатели пассивов и активов аналитического баланса; показатели прибылей и убытков; показатели эффективности; показатели платежеспособности; показатели финансовой устойчивости. Показатели финансового состояния можно проанализировать за указанный период или в динамике за ряд месяцев, кварталов или лет, а также сравнить их с рекомендуемыми значениями. Несомненным достоинством программного комплекса является механизм, обеспечивающий возможность создавать собственные методики проведения финансового анализа и контроля. Блок-схема, представленная на рис.3.2 полностью

¹¹ Рисунок составлен автором по материалам сайта audit-it.ru

отображает последовательность проведения финансового мониторинга по более совершенной программе, формируя своего рода конкретную базу под клиентов филиала «Газпромбанк» (АО).



Рис. 3.2. Последовательность проведения финансового мониторинга на базе программы «Банковский аналитик – 2020»¹²

В процессе разработки автоматически формируются следующие результирующие таблицы, которые отражают:

- финансовые результаты;
- приток и отток денежных средств тремя способами: прямым методом, косвенным методом и по видам деятельности;
- аналитический прогнозный баланс;
- калькуляция затрат на производство;

¹² Рисунок составлен автором по материалам сайта audit-it.ru

- движение продукции, товаров и материальных ресурсов;
- график привлечения и возврата заемных средств, лизинговые соглашения, ссудные операции по займам.

Для определения экономической эффективности и рентабельности инвестиций во внедрение программной системы, необходимо, прежде всего, определить элементы затрат и основные направления, в которые войдут (рис. 3.4):

- оценка затрат, связанные с применением интерактивных технологий и определить их соотношение с ожидаемым экономическим эффектом от внедрения (снижением затрат, повышением производительности и, как следствие, ростом доходов организации);
- определение источников и размера прогнозируемого экономического эффекта;
- определение рентабельности инвестиций в данную интерактивную систему (РИ).

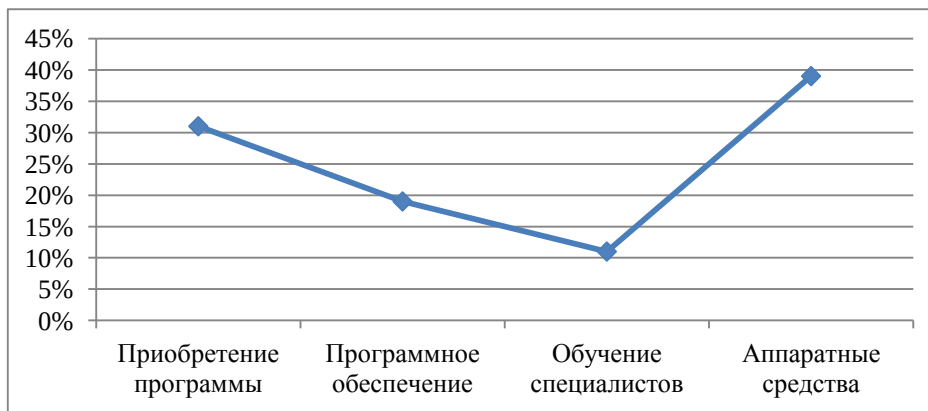


Рис. 3.4. Элементы затрат на внедрение интерактивных технологий¹³

Объем инвестиций в программный комплекс складывается из сумм стоимости, программного обеспечения, обучения, доработок и аппаратных средств. В нашем случае для филиала «Газпромбанк» (АО) составит более 2 млн. рублей с учетом программных возможностей оформления проверки до 1000 дел (табл.3.3). Экономический эффект от внедрения системы отношений с

¹³ Рисунок составлен автором в ходе исследований

клиентами по оформлению документации формально оценить нельзя, ибо не существует процесса отношения с клиентами, в котором не существовала бы какая-нибудь система, другое дело когда речь идет об автоматизации системы отношений с клиентами или правильнее сказать заемщиками. В этом случае экономическую эффективность этого процесса можно оценивать аналогично оценке эффективности любого процесса интерактивных технологий.

Таблица 3.3

Оценка затрат на внедрение программного комплекса «Банковский аналитик -2020»¹⁴

Основные статьи затрат	Стоимость, руб.	Размер вложений, %
Стоимость лицензионной программы	1100000	32,2
Программное обеспечение	75000	24,1
Обучение специалистов	55000	16,27
Стоимость аппаратных средств (компьютерная техника)	787000	27,35
Итого	2017000	100

Ниже приведем наиболее очевидные и общие для филиала «Газпромбанк» (АО) (как организации, работающей в сфере услуг с населением в области банковской деятельности) источники экономического эффекта от внедрения программы. Это лишь некоторые показатели, которые можно оценить численно. К сожалению, другие источники невозможно оценить с достаточной точностью. Чтобы не увеличивать риск завышенной оценки, такие показатели придется исключить из рассмотрения.

Для оценки экономической эффективности внедрения программы проанализируем работу одного сотрудника по выполнению работ по финансовому анализу и мониторингу в области банковских услуг с учетом формирования план - факторного контроля до ее внедрения и потенциальные возможности работы после ее применения (табл.3.4).

¹⁴ Таблица составлена автором в ходе исследований

Таблица 3.4

Параметры экономического эффекта от внедрения автоматизированной программы «Банковский Аналитик - 2020» касательного одного сотрудника Отдела финансового анализа и мониторинга¹⁵

Показатели	До применения	После применения
Кол-во сотрудников отдела	3	3
Кол-во выявленных нарушений	5	10
Объем материала, обслуживаемый одним сотрудником	12	15-20
Средняя заработная плата сотрудника, руб.	25000	30000
Выручка с учетом % от банковских вкладов	62 300	159 000
Оперативность оформления документов, дней	10	3
Получение оперативного отчета по клиентам	нет	есть

Из табл. 3.4 видно, что в результате внедрения программы, за счет сокращения временных затрат, в результате автоматизации, при одном и том же количестве сотрудников появляется возможность увеличить объем контроля на 22 % за рабочий день. Что касается увеличения количества клиентов, обслуживаемых одним сотрудником банка в области оформления, то после внедрения системы один сотрудник Отдела финансового анализа и мониторинга сможет обслуживать в среднем на 25-30 % больше по объему материала, чем до внедрения. Если результаты экономической деятельности превышают затраты, имеем положительный экономический эффект, в противном случае - отрицательный.

Таким образом, предполагаемый годовой экономический эффект от внедрения программного комплекса (с учетом затрат на его реализацию, рассчитаем по формуле:

$$\mathcal{E} = (\mathcal{E}_1 - \mathcal{E}_2) - K \quad (3.1)$$

¹⁵ Таблица составлена автором в ходе исследований

где, $\mathcal{E}_1$ - выручка, получаемая после использования интерактивной программы;

$\mathcal{E}_2$ - выручка, получаемая до использования интерактивной программы;

К - капитальные затраты на внедрение интерактивной программы.

В нашем случае экономический эффект от обслуживания юридических лиц из числа клиентов банка с учетом применения программы будет равен:

$$\mathcal{E} = (5724000 - 2242800) - 2017000 = 1464\ 200 \text{ руб.}$$

Более того, факт увеличения прибыли очевиден за счет снижения количества финансовых нарушений. Рентабельность инвестиций является финансовым показателем, в основе расчета, которого лежит вполне определенная информация.

Вообще, можно ожидать, что любые инвестиции в совершенствование проведения финансового анализа и мониторинга будут способствовать не только системному контролю, но и контролю за поступлением денежных средств в филиал «Газпромбанк» (АО).

Подведем экономический эффект от предложенных мероприятий и результаты отобразим в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Экономический эффект от предложенных мероприятий, млн. руб.¹⁶

Статья актива баланса	2015 Год (факт)	2015 Год (план)
Денежные средства	12,364	12,364
Средства кредитных организаций	20,644	30,155
Обязательные резервы	2,974	2,974
Средства в кредитных организациях	62,677	62,677
Чистые вложения в ценные бумаги	20,213	20,213
Ссуды	779,551	779,551
Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы	12,097	12,097
Инвестиции в дочерние и независимые организации	1,888	1,888

¹⁶ Таблица составлена автором в период проводимых исследований

Окончание таблицы 3.5

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,851	9,024
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18,197	18,197
Прочие активы	10,04	10,04
Всего активов	950,570	950,570
Итого	100	100

Таким образом, программа дает существенный экономический эффект, является привлекательной с точки зрения инвестиций и при грамотном выборе и технологии внедрения является неотъемлемой частью общей системы управления и ведет к повышению уровня компетенции со стороны сотрудников банка и, следовательно, грамотному использованию активов банка.

Заключение

Сегодня одной из наиболее актуальных и обсуждаемых тем является внедрение, оптимизация и реализация (осуществление) системы финансового мониторинга (или системы финансового мониторинга) во всех областях финансовой системы РФ, в том числе и предприятий банковских услуг.

Итак, как было отмечено в первой главе работы, финансовый мониторинг - это понятие, схожее с понятием финансового контроля, а также напрямую связанное с обязательными процедурами внутреннего контроля в части проведения финансовых операций. Банк организует внутренний контроль с учетом рекомендаций по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. Финансовый мониторинг - это внутренний контроль за деятельностью кредитной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Систему контроля рассматриваемого банка представляет Отдел финансового анализа и мониторинга, созданный в целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ней, а также разработки предложений по совершенствованию и повышению эффективности ее деятельности в банках создается служба внутреннего контроля.

Финансовый контроль - это установленная законодательством деятельность по выявлению, предупреждению и пресечению ошибок и злоупотреблений в управлении денежными и иными материальными ресурсами и несоблюдения финансово - хозяйственного, в том числе бюджетного, законодательства. Основными методами финансового контроля являются проверки, обследования, надзор, анализ финансового состояния, наблюдение (мониторинг), ревизии [25,с.97].

Подводя итоги дипломной работы, можно **сделать следующие выводы.** Филиал «Газпромбанк» (АО) является одним из крупнейших российских банков и занимает ведущие позиции по всем основным показателям банковской деятельности. Филиал «Газпромбанк» (АО) предоставляет наиболее широкий спектр услуг на финансовом рынке страны, постоянно расширяя сферы деятельности. Как показал анализ деятельности банка, управление активами филиала «Газпромбанк» (АО) - это пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств, то есть происходит распределение на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств банком уделяется ссудным операциям и инвестициям в ценные бумаги. Решением проблемы размещения средств сегодня является «покупка» таких активов (предоставление ссуд и инвестиций), которые могут принести наивысший доход на приемлемом уровне риска. Значительная часть привлеченных банком средств подлежит оплате по требованию или с очень коротким сроком уведомления.

Поэтому условиями разумного управления банком является обеспечение способности удовлетворять требования вкладчиков и наличие денежных средств, достаточных для удовлетворения потребностей в кредите клиентов банка. Привлеченные средства, доля которых по банку в 2015 году снизилась по сравнению с 2014 годом на 2 % и составила в 2014 году 89 %, а в 2015 году – 87 % от величины пассивов, сгруппированы обобщенно в балансе в соответствии с экономическим содержанием без деления по видам и срокам депозитов и займов. Как показывает анализ деятельности вся банковская деятельность строго контролируется и регламентируется инструкциями и федеральными законами. В свою очередь банк контролирует операции, которые проводят его клиенты. Особенно большое внимание в последнее время уделяется обороту денег на счетах, переводам, валютным операциям, а также соответствие проводимых транзакций законности. Этим занимается Отдел финансового анализа и мониторинга, который создан в структуре банковской организации. Данное структурное подразделение в банке

занимается наблюдением и сбором информации для изучения происходящих финансовых процессов, принятия решений о противодействии отмыыванию денег, предотвращения подобных действий на внутреннем уровне. Иными словами, Отдел финансового анализа и мониторинга контролирует оборот денежных средств на счетах и препятствует легализации денег для финансирования террористических и преступных групп. Отдел финансового анализа и мониторинга подчиняется совету директоров банковской организации. Структурное подразделение проводит работу, чтобы исключить нарушения на внутрибанковском уровне и не портить деловую репутацию учреждения. Руководитель этого отдела имеет доступ даже ко всем данным о высшем руководстве. Необходимо отметить, что система внутреннего контроля выполняет защитную функцию по минимизации внешних и внутренних рисков филиала «Газпромбанк» (АО) и призвана обеспечивать такой порядок проведения банковских операций и сделок, который способствовал бы достижению поставленных ориентиров и целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних процедур, стандартов и правил, установленных в самом филиале.

Наибольшую значимость в структуре финансового контроля имеют операции по управлению активами филиала «Газпромбанк» (АО), так как качество активов банка оказывает влияние на все аспекты банковских операций. Что касается состояния наиболее ликвидных активов банка в анализируемом периоде, то удельный вес существенно сократился. Это произошло в основном за счет сокращения средств в кредитных организациях на 79,7 %. Согласно статей 3 и 4 опубликованного баланса Отдел финансового мониторинга объединяет и в дальнейшем относит к группе малоликвидных активов, так как качественно-структурный анализ (по видам и срокам кредитов и ценных бумаг) провести нельзя. Доля малоликвидных активов у анализируемого банка возросла на 11,6 % за счет увеличения вложений в ценные бумаги более чем на 70 % и составила в 2015 году 90,3 %. И наконец, доля неликвидных активов филиала «Газпромбанк» (АО) в течение

анализируемого периода сохранила незначительный объем и даже имело тенденцию к снижению.

В целом, можно сделать вывод, что исследуемый банк имеет довольно высокий уровень ликвидности. А значит, уровень финансовой компетенции по проведенным параметрам контроля – соблюден. Анализ результатов исполнения обязательных нормативов в сравнении с 2015 годом показал, что проблему сегодня составляет показатель «Достаточности собственных средств банка (Н1)», который в сравнении с 2015 годом отстает на 0,27 % при минимальном отклонении от нормативного значения составляет 10 %.

Нельзя не отметить, что ссуды физических лиц стремительно возросли к 2016 году, динамика прослеживается и в отношении юридических лиц. Хотя в 2014 году займы практические не отличались от показателей 2013 года и были заметно занижены к результатам 2016 года. Данный показатель можно объяснить тем, что в 2015 году повысилась кредитоспособность заемщиков, что увеличило возможность организаций и населения брать кредиты.

Как показала оценка финансового мониторинга рассматриваемого банка, еще одной характеристикой активных и пассивных операций филиала «Газпромбанк» (АО), важной для оценки надежности его деятельности, является согласованность по срокам привлеченных и размещенных ресурсов банка. На основании данных по срокам привлечения и размещения видно, что большой популярностью пользуются активы и пассивы сроков свыше 3 лет. В 2015 году в 2 раза снизились активы от 8 до 30 дней.

Анализ результатов финансового мониторинга определил, что операционные расходы банка увеличились в 1,3 раза и составляют в 2015 году 18,6 млрд. рублей, по сравнению с операционными расходами за 2014 года в размере 14,7 млрд. рублей. Согласно внутренним правилам по контролю за соблюдением всех банковских операций, Отдел финансового мониторинга и анализа четко отслеживает порядок и сроки сдачи наличных денег, которые устанавливаются обслуживающими учреждениями, при чем каждому предприятию по согласованию с их руководителями, исходя из

необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы филиала «Газпромбанк» (АО). Несмотря на положительные изменения в российской нормативной базе по вопросам внутреннего контроля, остается много вопросов, требующих безотлагательного решения. В частности, основным недостатком нормативных актов Банка России по вопросам организации и функционирования внутреннего контроля, на наш взгляд, является их бессистемность и соответственно разобщенность. Именно по этой причине сформировать на их основе целостное представление о системе внутреннего контроля в банке по-прежнему на сегодняшний день не представляется возможным. Поэтому рассмотрение вопросов нормативно-правового обеспечения внутреннего контроля в филиале «Газпромбанк» (АО) позволило сделать вывод о том, что, во-первых, в данной области остается множество проблем, требующих своего практического решения. И самое важное, что найти эти решения без глубокой научной проработки сегодня всего комплекса вопросов, связанных с этим, невозможно.

Основной проблемой для филиала «Газпромбанк» (АО) сегодня остается резкое ухудшение финансовой активности по причине низкой эффективности финансового мониторинга. В связи с этим были **рассмотрены предложения** по усовершенствованию деятельности отдела финансового мониторинга филиала ОА «Газпромбанк» в г.Краснодаре и представлены по – этапно:

- во-первых, сам контроль должен заключаться в многоуровневом характере;

- во-вторых, необходимо уделить пристальное внимание вопросу компетентности внутренних аудиторов, который предполагает наличие квалифицированного персонала в данной службе.

- в-третьих, необходимо создать два важных регламентирующих документа: профессиональный стандарт внутреннего аудита и кодекс

этических норм, который дает соответствующие рекомендации и устанавливает критерии поведения специфически для данной профессии.

— в-четвертых, определить четкое взаимодействие внешнего и внутреннего аудита. Укрепление банковского контроля, включая процедуры регистрации и лицензирования кредитных организаций, текущего надзора и отзыва лицензий, играет важную роль в реформировании банковского сектора и плавного перехода на международные стандарты.

Рекомендательный характер носит приобретение филиалом «Газпромбанк» (АО) программного комплекса «ИНЕК-Холдинг: Банковский аналитик - 2020», который является сегодня помощником в проведении мониторинга, финансово-экономического планирования, план-факторного контроля и др. в сфере банковских услуг.

Расчет экономической эффективности позволил определить, что программа является привлекательной с точки зрения инвестиций и при грамотном выборе и технологии внедрения является неотъемлемой частью общей системы управления и сможет повысить уровень компетенции со стороны сотрудников банка и, следовательно, приведет к грамотному использованию активов банка.

Список использованной литературы

1. Архипов А.И., Погосов И.А. Финансовый мониторинг кредитного учреждения: учеб. - М.: «ПРОСПЕТК», 2013.– 409 с.
2. Арефьева К.П., Баканов М.И. Теория экономического анализа: учеб. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 288 с.
3. Балабанов И.Г., Крип Е.Е., Герчикова И.Н., Басовский Л.Е., Шеремет А.Д. Финансовый анализ. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 722 с.
4. Бердникова Т.Б., Бурцев В.В., Павлова Л.Н. Государственный финансовый контроль на предприятиях сферы банковских услуг. – М.:ИФРА-М, 2012. – 814 с.
5. Васильева А.В., Герасимова Е.Б. Комплексный финансовый анализ. – СПб.: Питер, 2014. – 432 с.
6. Гнедко Р.Д., Дыбаль С.В., Зуев К.К. Финансовый анализ: учеб.пособ. – СПб.: Бизнес-пресса, 2015. – 304 с.
7. Кабушкин С.Н., Четверикова В.Н. Банковский финансовый менеджмент.- М.:Прспект, 2013. – 911 с.
8. Кармоков Х. Экономическая политика и Счетная палата РФ // Российский экономический журнал. – 2014. – № 3. – С.11.
9. Курило А.П., Варьяш И.Ю., Барский А.Б. Финансовый мониторинг в сфере банковских услуг. – М.:Дело, 2014. -861 с.
10. Лаврушин О.И. Финансы и кредит. – М.:Спектр,2014.– 604 с.
11. Лупей Н.А. Финансы организаций: краткий курс лекций. – М.:СпектрЪ,2015. – 812 с.
12. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учеб. пособие. для вузов / Ю.С. Масленченков – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 399 с.
13. Метелев С.Е. Финансовый менеджмент: учеб.пособ.-Омск: Просвещение, 2013. – 653 с.
14. Морсман Эдгар М. Управление банковскими операциями /пер.с англ. П.Л.Дролук. – М.:Наука, 2014. – 476 с.

15. Мурашова П.Л., Коновалова Т.В., Лушин С.И. Финансы и кредит. - М.:Финансы и статистика, 2012. – 475 с.
16. Нерубайло В.Е. Внешний контроль государственных финансов // Банковский вестник. – 2015. - № 7. – 24 С.
17. Пансков В.Г. Формирование системы финансового контроля как стратегическая задача государственного строительства //Российский экономический журнал. – 2015. – № 5.– 5 С.
18. Положение Центрального банка № 509 «Об организации внутреннего контроля в банках». – М.:Сфера – Б, 2015. – 28 с.
19. Положение № 603У «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательства о финансовых рынках кредитных организаций»
20. Русанов Ю.Ю., Степанова К.Д. Банковский риск-менеджмент.– М.:Наука,2013. – 500 с.
21. Сотникова Л.В., Нерубайло В.Е. Внутренний контроль и аудит: Учеб. – М.:Наука и мысль, 2015–339 с.
22. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика: учеб. / Е.С. Стоянова. – 6-е изд. – М.: изд-во «Перспектива», 2013. – 656 с.
23. Тишиной Л.С., Степанова Ю.В. Основы финансового мониторинга и анализа. – Спб.:Питер,2015. – 734 с.
24. Урбеков А.И., Кириков Е.П., Суров С.П. Нужно начинать сначала – с создания концепции государственного финансового контроля // Банковское дело. – 2015. - № 4. – 19 С.
25. Шлейников В.И. Финансовый контроль: учеб. - М.:ФБК-Пресс, 2015.–708 с.

Основные структурные подразделения филиала «Газпромбанк» (АО)

Наименование подразделения	Укрупнённые функции
Высшее Руководство и административно-управленческий персонал	1. Общее руководство деятельностью филиала
Служба персонала	1. Планирование численности и использование персонала 2. Осуществление набора персонала и его расстановка, формирование резерва 3. Ведение штатного расписания и кадровое делопроизводство 4. Организация обучения и повышения квалификации 5. Организация и проведение социальной работы
Юридический отдел	1. Правовое обеспечение деятельности филиала 2. Защита прав и интересов филиала 3. Юридическая экспертиза распорядительных и нормативных документов, договоров, кредитных заявок
Отдел клиентских отношений	1. Осуществление мероприятий по привлечению корпоративных и частных клиентов путём продажи продуктов и услуг (в т.ч. документарных операций и продуктов с использованием банковских карт) в соответствии с технологиями и продуктовым рядом, утверждёнными в Банке 2. Формирование продуктового ряда и разработка тарифов филиала 3. Маркетинг рынка банковских услуг 4. Рекламное и PR - обеспечение работы филиала

Продолжение приложения

Кредитный отдел	1. Оценка кредитоспособности заёмщиков 2. Формирование кредитных заявок 3. Мониторинг финансового состояния заёмщиков и соблюдения заёмщиками условий заключённых кредитных договоров 4. Осуществление кредитных операций (коммерческое кредитование) 5. Сопровождение кредитного риска 6. Ведение кредитных дел, работа с залогами 7. Документарные операции
Отдел финансового анализа и мониторинга	1. Подготовка отчётов об их исполнении 2. Осуществление текущего контроля исполнения утверждённых финансовых планов 3. Анализ деятельности филиала «Газпромбанк» (АО) и разработка мер по повышению эффективности его работы 4. Финансовый мониторинг банка
Отдел учёта и отчётности	1. Ведение внутреннего учёта, оформление, сопровождение и контроль банковских операций (осуществление функций бэк-офиса) 2. Формирование бухгалтерской, финансовой и налоговой отчётности
Отдел операций на денежных рынках и управления ресурсами	1. Контроль и управление ликвидностью филиала 2. Ведение платёжных позиций

	3. Привлечение финансовых ресурсов 4. Осуществление срочных депозитных операций 5. Осуществление межбанковских операций 6. Проведение конверсионных операций 7. Осуществление операций с ценными бумагами 8. Контроль открытых валютных позиций 9. Установление курсов наличных валютнообменных операций
Операционный отдел	1. Обслуживание юридических лиц 2. Ведение корреспондентского счёта филиала в расчётном подразделении и счетов межфилиальных расчётов
Отдел обслуживания физических лиц	1. Расчётно-кассовое обслуживание физических лиц 2. Вкладные операции и ведение счетов клиентов - физических лиц 3. Предоставление в аренду сейфовых ячеек
Отдел кассовых операций	1. Осуществление кассовых операций

Продолжение приложения

Отдел валютных операций	1. Сопровождение валютных контрактов 2. Выполнение функций агента валютного контроля 3. Обеспечение филиала наличной иностранной валютой 4. Операции с драгоценными металлами
Отдел депозитарных операций	1. Осуществление депозитарных операций и депозитарного учёта
Отдел информационных технологий	1. Сопровождение и эксплуатация автоматизированных банковских и вычислительных систем и сетей 3. Эксплуатация телекоммуникационных сетей и оборудования 4. Техническое обеспечение проведения операций с использованием банковских карт
Отдел банковских карт	1. Осуществление комплекса операций, связанных с эмиссией и обслуживанием банковских карт, в том числе процессинговых операций
Экспертный отдел	1. Обеспечение экспертизы, информационной и физической безопасности деятельности филиала 2. Организация работы с проблемными клиентами
Отдел инкассации	1. Инкассация и сопровождение наличных денежных средств и других материальных ценностей

Окончание приложения

Хозяйственный отдел	1. Поддержание банковских помещений, сопровождение строительных и ремонтных работ 2. Оснащение филиала необходимой техникой, оборудованием, МБП и т.д. 3. Организация транспортного обслуживания
Дополнительный офис	1.Комплекс операций, регламентируемых «Положением о дополнительном офисе»