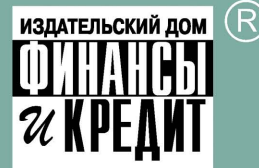


ISSN 2071-4688

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал выходит 4 раза в месяц



ФИНАНСЫ [®]

и КРЕДИТ

Электронный банкинг:
проблемы и перспективы

Переход к новой концепции оценки меры риска

Создание и внедрение программ повышения
финансовой грамотности населения:
зарубежный опыт

Особенности
российского рынка автокредитования
в современных условиях

24 (648) – 2015
ИЮНЬ



ФИНАНСЫ и КРЕДИТ [®] – является зарегистрированным товарным знаком

<http://www.fin-izdat.ru> e-mail: post@fin-izdat.ru



Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1994 году
Журнал выходит 4 раза в месяц
Статьи рецензируются

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций
Журнал реферируется в ВИНИТИ РАН
Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Свидетельство ПИ № ФС77-60938 от 02 марта 2015 г.
Предыдущее Свидетельство о регистрации № 013007 от 03 ноября 1994 г. выдано Комитетом Российской Федерации по печати

Учредитель:

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д.8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель:

ООО «Информационный центр «Финансы и кредит»
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Редакция журнала:

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://www.fin-izdat.ru

Генеральный директор: **В.А. Горохова**Управляющий директор: **А.К. Смирнов**

Главный редактор: **В.А. Цветков**, доктор экономических наук, профессор,
член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора:

В.В. Гаврилов, Москва, Российская Федерация**Ю.В. Горбачева**, Москва, Российская Федерация**Редакционный совет:****А.М. Батьковский**, доктор экономических наук, профессор,
Москва, Российская Федерация**А.З. Дадашев**, доктор экономических наук, профессор,
Москва, Российская Федерация**О.Г. Дмитриева**, доктор экономических наук, профессор,
Москва, Российская Федерация**В.Н. Едророва**, доктор экономических наук, профессор,
Нижний Новгород, Российская Федерация**Г.Б. Клейнер**, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН,
Москва, Российская Федерация**О.П. Овчинникова**, доктор экономических наук, профессор,
Белгород, Российская Федерация**С.В. Ратнер**, доктор экономических наук, доцент, Москва, Российская Федерация**А.Н. Сухарев**, доктор экономических наук, доцент, Тверь, Российская Федерация**Е.А. Федорова**, доктор экономических наук, профессор,
Москва, Российская Федерация**И.В. Шевченко**, доктор экономических наук, профессор,
Краснодар, Российская Федерация**Е.Ф. Сысоева**, доктор экономических наук, доцент,
Воронеж, Российская ФедерацияОтветственный секретарь: **И.Л. Селина**Перевод и редактирование: **О.В. Яковлева, И.М. Вечканова**Веб-разработка: **А.А. Ключин**Контент-менеджеры: **В.И. Романова, Е.И. Попова**Менеджмент качества: **А.Ю. Садкус, А.В. Бажанов**Верстка: **М.С. Гранильщикова**Корректор: **Т.А. Кондратенко**Подписка и реализация: **Р.Р. Гуськова**

Подписано в печать 18.06.2015

Выход в свет 25.06.2015

Формат 60x90 1/8. Объем 8,25 п.л. Тираж 1 200 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск,

ул. Свердлова, д. 1

Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка:

Агентство «Урал-пресс»

Агентство «Роспечать» – индекс 71222

Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 45029

Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases

Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ**БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Ревенков П.В., Поспелов А.Л. Актуальные направления регулирования электронного банкинга 2

Крашенинников Н.В. Методические подходы и международный опыт организации стресс-тестирования в коммерческих банках 14

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Негомедзянов Ю.А., Негомедзянов Г.Ю. Оценка риска по реальной волатильности 22

Шибеев С.Р., Шадрин Ю.А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения 27

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Евдокимова С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития 34

Романюк К.А. Концепция метода оценки кредитоспособности физических лиц 45

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Щурина С.В. Инвестиции в объекты искусства финансовых институтов и банков 54

FINANCE & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1994
4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees Indexed in Referativny Zhurnal VINITI RAS Included in the Russian Science Citation Index (RSCI) Registration Certificate ПИ № ФС77-60938 of March 02, 2015 by the Ministry of Press, Broadcasting and Mass Communications of the Russian Federation Previous Registration Certificate № 013007 of November 03, 1994 by the Committee of the Russian Federation on Press

Founder:

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher:

Information center Finance and Credit, Ltd.
Office: 123182, Aviatsionnaya St. 79-480, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial:

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General: **Vera A. Gorokhova**
Managing Director: **Aleksey K. Smirnov**

Editor-in-Chief: **Valerii A. Tsvetkov**, Market Economy Institute RAS,
Moscow, Russian Federation

Deputy Editors:

Vladimir V. Gavrilov, Moscow, Russian Federation
Yuliya V. Gorbacheva, Moscow, Russian Federation

Editorial Council:

Aleksandr M. Bat'kovskii, Central Research Institute of Economics, Control Systems and Information, Moscow, Russian Federation
Alikhan Z. Dadashev, Academy of Public Administration, Moscow, Russian Federation
Oksana G. Dmitrieva, State Duma of Federal Assembly of Russian Federation, Moscow, Russian Federation
Valentina N. Edronova, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod – National Research University, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Georgii B. Kleiner, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation
Oksana P. Ovchinnikova, Belgorod National Research University, Belgorod, Russian Federation
Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Sciences RAS, Moscow, Russian Federation
Aleksandr N. Sukharev, Tver State University, Tver, Russian Federation
Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation
Igor' V. Shevchenko, Kuban State University, Krasnodar, Russian Federation
Elena F. Sysoeva, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation

Executive Editor: Inna L. Selina

Translation and Editing: **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Vechkanova**

Web Development: **Anton A. Klyukin**

Content Managers: **Valentina I. Romanova**, **Elena I. Popova**

Quality Management: **Alexandr Yu. Sadkus**, **Andrey V. Bazhanov**

Layout Designer: **Marina S. Granil'shchikova**

Proofreader: **Tat'yana A. Kondratenko**

Sales and Subscription: **Ravilya R. Gus'kova**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation

Telephone: +7 496 588 0866

Published June 25, 2015. Circulation 1 200

Subscription:

Ural-Press Agency

Rospechat Agency

Press of Russia Union Catalogue

Online version:

EBSCOhost™ databases

Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>

University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

CONTENTS

BANKING

Revenkov P.V., Pospelov A.L. Regulating electronic banking: current issues 2

Krashennnikov N.V. Methodological approaches and international experience in stress testing in commercial banks 14

FINANCIAL SYSTEM

Negomedzyanov Yu.A., Negomedzyanov G. Yu. Risk assessment using spot volatility 22

Shibaev S.R., Shadrina Yu.A. Foreign experience in improving the financial awareness of the public 27

MONETARY ACCOMMODATION

Evdokimova S.S. The car loan market in Russia: trends and development problems 34

Romanyuk K.A. The concept of the method of individual customer creditworthiness assessment 45

INVESTING

Shchurina S.V. Financial institutions and banks' investment activity: a pieces-of-art aspect 54

Банковская деятельность

УДК 336.71

АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА

Павел Владимирович Ревенков,
доктор экономических наук,
профессор кафедры экономического анализа
и бухгалтерского учета,
Одинцовский гуманитарный университет,
Одинцово, Московская область,
Российская Федерация
pavel.repenkov@mail.ru

Алексей Леонидович Поспелов,
преподаватель кафедры экономического анализа
и бухгалтерского учета,
Одинцовский гуманитарный университет,
Одинцово, Московская область,
Российская Федерация
pal@cbr.ru

Предмет/тема. В статье отмечается актуальность проблемы регулирования электронного банкинга.

Цели/задачи. Изучены наиболее важные направления регулирования банковской деятельности в условиях электронного банкинга.

Методология. Объектом исследования выступила банковская система Российской Федерации.

Результаты. Отмечено, что основу электронного банкинга составляют: интернет-банкинг (управление банковскими счетами и картами через Интернет и web-браузер в режиме on-line) и мобильный банкинг (управление банковскими счетами и картами с ноутбуков, коммуникаторов, смартфонов и других аналогичных устройств). Системы электронного банкинга позволяют клиентам кредитных организаций иметь круглосуточный доступ к своим счетам и совершать банковские операции (разрешенные в соответствии с заключенным договором). Наряду с очевидными преимуществами эти системы привнесли в банковский бизнес дополнительные риски. Точнее, количество банковских рисков осталось

прежним, но значительно возросла их техническая составляющая. На уровень рисков повлияли: расширение профиля операционного риска в условиях электронного банкинга; значительный рост числа киберпреступлений в финансовой сфере (включая хищения денежных средств в системах электронного банкинга); использование систем электронного банкинга в схемах, направленных на легализацию преступных доходов (отмывание денег); недостаточная подготовка сотрудников коммерческих банков по вопросам обеспечения информационной безопасности и управления сопутствующими рисками в условиях электронного банкинга.

Проанализирована каждая из четырех указанных причин возникновения дополнительных источников рисков. Представлены наиболее актуальные задачи для регулирующих органов и кредитных организаций по минимизации рисков в условиях электронного банкинга.

Выводы/значимость. Сделан вывод, что новейшие достижения в области информационных и коммуникационных технологий на основе использо-

вания глобальной сети Интернет и возможностей сотовой связи создали идеальные условия для внедрения технологии электронного банкинга.

Ключевые слова: электронный банкинг, регулирование, операционный риск, информационная безопасность, отмывание денег

Технический прогресс, достижения в сфере информационных и коммуникационных технологий, создание глобальной сети Интернет, возможности сотовой связи стали основной базой для внедрения и распространения технологии электронного банкинга.

Компонентами данной технологии являются:

– интернет-банкинг (управление банковскими счетами и картами через Интернет и web-браузер в режиме on-line);

– мобильный банкинг (управление банковскими счетами и картами с КПК, коммуникаторов, смартфонов и других аналогичных устройств) [11].

Системы электронного банкинга позволяют клиентам кредитных организаций иметь круглосуточный доступ к своим счетам и совершать разрешенные в соответствии с заключенным договором банковские операции.

Каждый крупный банк предлагает сейчас услуги электронного банкинга. Эти системы дают возможность клиентам, не посещая отделений банков, осуществлять большую часть банковских операций:

– управлять средствами на своих счетах;

– обменивать валюту;

– совершать платежи и переводы;

– оплачивать мобильную связь, Интернет, коммунальные услуги, налоги, штрафы, услуги государственных учреждений.

Электронный банкинг позволяет размещать и пополнять вклады и погашать кредиты, а также совершать многие другие операции [12].

С помощью таких систем не только расширяется перечень потенциальных возможностей клиента, но и значительно экономятся средства банка, расходуемые на поддержание дополнительных офисов и представительств на удаленных территориях.

По мнению основателя первого в мире мобильного банка Movebank Б. Кинга, к 2016 г. среднестатистический клиент розничного банка в развитых странах будет взаимодействовать с ним следующим образом:

– с отделением – 1–2 раза в год;

– с колл-центром, системой интерактивного речевого ответа IVR – 5–10 раз в месяц;

– через банкомат – 3–5 раз в месяц;

– через Интернет/планшетные экраны – 7–10 раз в месяц;

– через мобильный телефон – 20–30 раз в месяц [5].

По данным исследования, проведенного специалистами компании Juniper Research, к концу 2019 г. более 1,75 млрд владельцев мобильных устройств (каждый третий взрослый житель Земли) будут использовать их для банковских операций. Для сравнения, в настоящее время сервисами мобильного банкинга пользуются около 800 млн чел. во всем мире¹.

В РФ в 2013 г. выросло количество интернет-пользователей. Теперь интернет-ресурсы используют 68,7 млн россиян. Об этом свидетельствуют результаты исследования ЦСУ Enter и Google, которое было посвящено анализу онлайн-ритейла в России².

Но наряду с очевидными преимуществами, системы электронного банкинга привнесли в банковский бизнес дополнительные риски. А если быть точнее, то количество типичных банковских рисков³ осталось прежним, а вот их техническая составляющая значительно возросла.

Непрерывность выполнения банковских операций стала во многом зависеть от различных факторов:

– различных сбоев в аппаратно-программном обеспечении систем электронного банкинга;

– качества и надежности каналов связи;

– наличия резервных источников электропитания;

– качества архивации данных об операциях с использованием систем электронного банкинга;

– надежности в обеспечении информационной безопасности конфиденциальных сведений.

Следует понимать, что, применяя современные технологии и средства, можно осуществить те или иные процедуры быстрее и в гораздо больших объемах, однако при этом не надо рас-

¹ Через 5 лет каждый третий взрослый житель планеты будет пользоваться мобильным банкингом // MoneyNews. 2014. 09 июля.

² 68,7 млн россиян пользуются Интернетом // НИА-Федерация (nia-ef.ru). 2014. 08 июля.

³ Перечень типичных банковских рисков приведен в письме Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».

считывать на чудеса – за все приходится платить. И если регулирование в области дистанционного банковского обслуживания (ДБО), включая услуги электронного банкинга, будет отставать от распространения новых источников типичных банковских рисков, то все эти новшества в целом обойдутся дороже. В первую очередь возрастают затраты на обеспечение безопасности данного способа оказания банковских услуг, так как кредитные организации будут вынуждены учитывать не только внутриванковские риски, но и риски, возникающие на стороне клиента и различных провайдеров (например, интернет-провайдеры в случае интернет-банкинга, сотовые операторы в случае мобильного банкинга)⁴.

По мнению авторов, есть четыре причины, по которым применение систем электронного банкинга нуждается в дополнительном регулировании:

1) расширение профиля операционного риска в условиях электронного банкинга;

2) значительный рост числа киберпреступлений в финансовой сфере (включая хищения денежных средств);

3) использование систем электронного банкинга в схемах, направленных на легализацию преступных доходов (отмывание денег) [4];

4) недостаточная подготовка сотрудников коммерческих банков по вопросам обеспечения информационной безопасности и управления сопутствующими рисками в условиях электронного банкинга.

Причиной повышенного внимания к операционному риску стал выход соглашения Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция изменения капитала и стандартов капитала: новые подходы» – Basel II.

Соглашение Basel II является одним из наиболее актуальных нормативных актов, регулирующих банковский сектор. Оно предъявляет требования к минимальному размеру банковского капитала, на основании которых кредитные организации обязаны оценивать операционные, рыночные и кредитные риски, а также резервировать капитал на их покрытие. Basel II трактует операционный риск как риск убытков, возникающий в результате

неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или в результате внешних событий.

В качестве возможных проявлений операционного риска можно выделить следующие типы событий:

– внешние воздействия (наводнения, пожары, аварии и т.п.);

– внутренние и внешние мошенничества;

– ошибки персонала;

– сбои в реализации бизнес-процессов и обслуживании клиентов;

– физический ущерб активам;

– сбои информационных систем;

– нарушение процессов обработки и хранения данных.

Требования, предъявляемые документами Basel II, были дополнены в документах Basel III, в том числе и в отношении операционного риска.

Отметим, что Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует привлекать к процессу управления рисками, возникающими при внедрении в кредитных организациях систем электронного банкинга (ЭБ), не только риск-подразделения, но и совет директоров, высшее руководство банка, а также топ-менеджеров банка [17–21].

Операционный риск является одним из основных типичных банковских рисков, на который в большей степени оказывают влияние системы ЭБ. Он определяется как вероятность образования убытков и/или неполучение прибыли вследствие сбоев в выполнении каждодневных, рутинных банковских операций.

Применительно к электронному банкингу выделяются три главные зоны операционного риска:

– функционирование системы безопасности;

– привлечение сторонних организаций к предоставлению некоторых видов электронных банковских услуг (аутсорсинг);

– освоение новых технологий сотрудниками банка.

В первом случае речь идет о том, что возможны нарушения в процессах электронного хранения, передачи и обработки информации (искажение, уничтожение, перехват данных или злоупотребление ими в результате технических неполадок, действий хакеров, ошибок или мошенничества персонала и клиентов) и отказы в функционировании банковских информационных систем (возникновение перегрузок из-за недостаточной мощности аппарат-

⁴ Следует отметить, что риски, возникающие на стороне различных провайдеров и сотовых операторов, контролировать сотрудникам кредитных организаций весьма затруднительно (а в ряде случаев – невозможно).

но-программного обеспечения и целенаправленных DoS-атак⁵ на web-серверы банка) [1, 7, 13].

Вторая потенциально подверженная операционному риску сфера становится в последнее время весьма значимой. Предоставление банковских услуг в области информационных технологий посредством специализированных фирм (в первую очередь банки сотрудничают с компаниями по разработке прикладных программ) позволяет сократить инвестиционный бюджет и избежать найма дорогостоящих специалистов, что особенно важно для небольших финансовых учреждений. В то же время банки становятся в определенной степени зависимыми от подобных партнеров, а общий уровень банковского обслуживания начинает определяться результатами работы нескольких, нередко никак не связанных между собой компаний, сотрудники которых могут и не обладать достаточными знаниями о специфике банковского дела.

Наконец, ускорение процесса модернизации информационных систем повышает требования к адаптационным способностям персонала банков и увеличивает опасность возникновения трудностей при переходе ко все более сложным интегрированным электронным решениям. Довольно часто внедрение более «умной» и производительной технологии оборачивается для работников и клиентов банков значительными проблемами⁶.

Смысл управления операционным риском заключается в прогнозе периодичности различных сбоев и нарушений непрерывности функционирования аппаратно-программного обеспечения систем электронного банкинга и в оценке величины вероятных убытков. Отметим, что у потерь есть и положительная сторона: они вскрывают слабые места и открывают новые возможности. Поэтому самая большая ошибка – сокрытие нежелательного инцидента. Даже после устранения рискованной ситуации или последствий неблагоприятного события нельзя оставлять происшедшее в тайне, гораздо

⁵ DoS-атака (от англ. Denial of Service – отказ в обслуживании) и DDoS-атака (от англ. Distributed Denial of Service – распределенный отказ в обслуживании) – разновидности атак на вычислительную систему. Цель этих атак – довести систему до отказа, т.е. создать такие условия, при которых легитимные (правомерные) пользователи системы не могут получить доступ к предоставляемым системой ресурсам, либо этот доступ будет затруднен.

⁶ В основном это связано с обучением персонала и совершенствованием методик проведения проверок специалистами риск-подразделений и служб внутреннего контроля.

лучше использовать инцидент в качестве наглядного урока для других сотрудников [15].

Формы проявления операционного риска в условиях электронного банкинга могут быть самыми разнообразными. Однако все они вызваны, как правило, несоответствием определенных процедур требованиям законодательства, несоразмерностью технических возможностей систем и объема бизнеса, техническими сбоями и отказами оборудования, непреднамеренными или умышленными действиями персонала и внешних субъектов, что соответствует классическому определению операционного риска.

Минимизировать операционный риск в условиях электронного банкинга можно с помощью общепринятых стратегий:

- принятие риска (отказ от превентивных мероприятий, воздействие на источники риска, самострахование – в том числе через кэптивные страховые компании, диверсификация активов и т.д.);
- полная или частичная передача риска (страхование, хеджирование, синдицирование и т.п.);
- избежание риска (отказ от применения данной системы, профилактика как устранение источников риска и проч.).

Следующая проблема связана с возрастанием активности киберпреступников, чьи усилия направлены на хищение денежных средств клиентов банков, использующих для выполнения своих операций системы электронного банкинга.

В связи с этим Банк России рекомендовал кредитным организациям организовать сбор информации о выявленных атаках вредоносным кодом на системы ДБО и об обстоятельствах их обнаружения, провести систематизацию и анализ такой информации, довести ее до сведения органов управления кредитной организации, а также информировать компании – разработчиков средств защиты от вредоносного кода. Также регулятор предложил информировать клиентов (пользователей систем ДБО) банков о новых разновидностях вредоносного кода, угрожающих безопасности клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО, способах защиты от их воздействия и устранения последствий такого воздействия⁷.

По данным, полученным Центром стратеги-

⁷ Письмо Банка России от 24.03.2014 № 49-Т «О рекомендациях по организации применения средств защиты от вредоносного кода при осуществлении банковской деятельности».