

В НОМЕРЕ

С июля 2007 г. журнал включен в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК

Подписной индекс
по каталогу «Роспечать»
39369

Журнал включен в список обязательной научной литературы для ВУЗов по специальности 060400 «Финансы и кредит»

Главный редактор/
научный редактор
Володина В.Н.

Технический редактор
Рудакова Е.Е.

Литературный редактор
Куликова А.П.

Редакционная коллегия :

Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Миркин Я.М., д.э.н., проф.
Хандруев А.А., д.э.н., проф.
Хоминич И.П., д.э.н., проф.
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.
Ларионова И.В., д.э.н., проф.
Медведева М.Б., к.э.н., проф.
Ольхова Р.Г., к.э.н., проф.
Соколинская Н.Э., к.э.н., проф.
Sebastiano Zappala, доктор,
профессор (Италия)

Подписка и распространение
Тупальская Е.В.

Размещение статей
аспирантов осуществляется
бесплатно

Журнал включен
в Российский индекс
научного цитирования (РИНЦ)

e-mail

nikainform@mail.ru

сайт

<http://finvector.ru>

Адрес

Ленинградский пр-т
дом 80, корп. Г,
МФПУ "Синергия"

Телефон

8-916-646-09-30

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

Думная Н.Н. Инновационная экономика эпохи Интернета.....	2
Беспрецедентная инновативность экономики	2
Что сказал бы Йозеф Шумпетер?	2
Особенности распространения инноваций в банках	3
Ключевая технология информационной эпохи	3

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Маршавина Л.Я., Белецкий М.В. Оценка влияния изменения тарифов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на динамику суммы выплат банков г. Москвы по данным взносам в 2012 году	5
Новое Положение относительно выплат страховых взносов в российских организациях: разнонаправленность тенденций	5
Банковский сектор как предмет исследования: мониторинг банков Москвы.....	6
Результаты потабличного анализа информации: общая тенденция	8

РЫНОК КАПИТАЛА

Гусев А.В. Институциональные характеристики «финансовых пирамид» в России	14
Институциональные ловушки в несовершенной институциональной среде	14
Сущность «финансовой пирамиды»	15
Узаконенные «пирамиды» на рынке финансовых услуг	16
Признаки «финансовой пирамиды»	16
«Финансовые пирамиды» в России	17

БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

Рассказова А.Н., Рассказов С.В. Модель планирования сотрудничества банка с корпоративными клиентами: лояльность, привлечение, прогноз	18
Модель планирования	18
Апробация модели и анализ результатов.....	21

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Блинков М.А. Выбор банком целевой аудитории как инструмента снижения риска потери деловой репутации	30
Сегментация клиентов для определения целевых групп	30
Факторы воздействия на модель потребительского поведения клиентов банка.....	31
Громов А.С. Вопросы практического обслуживания электронного банкинга в части документооборота	33
Динамика расширения диапазона использования банковских карт в России.....	33
Развитие отечественных электронных банковских услуг: использование аутсорсинга и мобильного банкинга.....	35

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Шелепов В.Г. Совершенствование инструментальных методик управления надежностью банка	37
Проблемы прогнозирования разветвления финансовых рисков во внешней среде	37
Инструменты прогнозирования ряда рисков: использование аппарата математической статистики	40
Необходимость обеспечения благоприятных условий для инновационной трансформации национального производства	41

ANNOTATION	42
-------------------------	-----------

ПРЕСС-РЕЛИЗЫ	44
---------------------------	-----------

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА ЭПОХИ ИНТЕРНЕТА

ДУМНАЯ Н.Н., д.э.н., проф., зав. кафедрой Микроэкономики,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Заслуженный работник высшей школы РФ, Лауреат премии Правительства РФ E-mail: dumdum47@mail.ru

Аннотация:

Статья посвящена особенностям инновационного процесса в реальном и в банковском секторах современной экономики. Особое внимание уделяется роли Интернета, представляющего собой новейшую информационную систему, избыток информации в которой приводит к противоречивым последствиям в экономике.

Ключевые слова:

инновации, динамическая конкуренция, инновации в банках, Интернет как информационная среда бизнеса.



Беспрецедентная инновативность экономики

экономика развитых стран в настоящее время перешла к инновационному типу развития. Инновационный процесс находится в центре качественных, количественных и структурных изменений в экономике. Более того, инновационный процесс превращается в постоянно действующий фактор. Идут быстрые и сложные непредсказуемые изменения, скорость которых беспрецедентно высока. Из новейших тенденций развития технологий обращают на себя внимание: во-первых, нанотехнологии, во-вторых, биотехнологии. Но особую роль играют информационно-коммуникационные технологии (ИКТ), особенно Интернет [1].

Еще в середине 90-х гг. XX века М. Портер и С. Ван дер Линде на основе изучения сотен производств в различных странах показали, что конкурентными в международном масштабе являются компании, которые способны непрерывно совершенствоваться и внедрять нововведения, а не компании, которые используют самые дешевые производственные ресурсы или характеризуются самыми крупными операциями [2]. **Накапливается критическая масса инноваций, которая приводит к информационно-инновационному «всплеску».** Любая инновация (будь то технологическая или институциональная) создает предпосылки для новых инноваций, тем самым индуцируя их цепную реакцию [3].

Что сказал бы Йозеф Шумпетер?

Необыкновенно актуальными стали подходы Йозефа Шумпетера. Инновация у Шумпетера – нечто отличное от нашего привычного понимания: «Производить – значит комбинировать имеющиеся в нашей сфере вещи и силы. Производить нечто иное или иначе – значит создавать другие комбинации из этих вещей и сил. В той мере, в какой новая комбинация может быть получена с течением времени из старой в результате постоянного приспособления, осуществляемого посредством небольших шагов, имеет место изменение, а возможно, рост, а отнюдь не

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ТАРИФОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ НА ДИНАМИКУ СУММЫ ВЫПЛАТ БАНКОВ г. МОСКВЫ ПО ДАННЫМ ВЗНОСАМ В 2012 году

МАРШАВИНА Л.Я., д.э.н., проф., кафедра «Налоги и налогообложение»,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
БЕЛЕЦКИЙ М.В., к.э.н., доц., кафедра «Налоги и налогообложение»,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Начальник отдела налогообложения ОАО «АМБ Банк»

E-mail: ihcs@mail.ru

Аннотация:

В статье приводится анализ влияния изменения тарифов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на динамику сумм выплат банков г. Москвы по данным взносам в 2012 году. Изменения, внесенные в Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», вступившие в силу с 1 января 2012 года, действуют разнонаправленно. С одной стороны, снижение тарифов, начисляемых на сумму базы в объеме ее предельной величины (с 34% до 30%), снижает сумму, уплачиваемую во внебюджетные фонды. С другой стороны, расширение самой базы введением дополнительной ставки тарифа отчислений в Пенсионный фонд (10%) на сумму базы, превышающую ее предельную величину, оказывает противоположное влияние. Анализ фактических данных по двум коммерческим банкам г. Москвы позволяет сделать вывод об ожидаемом в 2012 году ощутимом увеличении выплат страховых взносов по банковскому сектору г. Москвы.

Ключевые слова:

страховые взносы, внебюджетные фонды, тариф страховых взносов, предельная величина базы, банки, заработная плата, налоговая нагрузка.



1 января 2012 года вступила в силу статья 58.2 «Тарифы страховых взносов в 2012–2013 годах» Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (далее – Закон 212-ФЗ).

Новое Положение относительно выплат страховых взносов в российских организациях: разнонаправленность тенденций

Положения указанной статьи изменили тарифы страховых взносов большинства российских организаций, взимаемые с выплат, не превышающих размер предельной величины базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды (часть 4 статьи 8 Закона 212-ФЗ), по сравнению с 2011 годом в величинах, представленных в таблице А.

При этом одновременно с уменьшением в 2012 году основного тарифа отчислений в Пенсионный фонд на 4 процентных пункта статьей 58.2 введена дополнительная ставка тарифа по отчислениям в данный фонд в размере 10%, применяемая к сумме выплат, начисленных каждому физическому лицу, превышающая предельную величину базы для

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ «ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД» В РОССИИ

ГУСЕВ А.В., аспирант, кафедра Микроэкономики,
Финансовый университет при Правительстве РФ

E-mail: dumdum47@mail.ru

Аннотация:

Статья посвящена истории «финансовых пирамид» в перестроечной России. Автор рассматривает их основные характеристики, механизм функционирования, эволюцию и причины образования.

Ключевые слова:

«Финансовые пирамиды», институциональные ловушки, институциональная среда.



Институциональные ловушки в несовершенной институциональной среде

ировым опытом доказано, что институциональная экономическая среда в огромной степени влияет на возможности социально-экономического развития, усиливая или ослабляя их. Для этого необходимо формирование эффективной системы институтов, включающей соответствующее законодательство и правоприменительную систему.

Итоги российских рыночных реформ, осуществившихся в предшествующие десятилетия, со всей очевидностью демонстрируют, насколько неудовлетворительным является нынешнее состояние институциональной среды в России. Сложный и противоречивый ход этих реформ не привел к формированию полноценной системы институтов современной рыночной экономики. Наоборот, возникли и утвердились **антиинституты**: избыточная бюрократизация, значительные масштабы теневой деятельности, криминализация предпринимательской среды, в том числе части финансовой сферы и т.п. Реформы продолжаются, но одновременно они буксуют.

В данных обстоятельствах велика потребность в развитии теории институциональных экономических изменений и ее адаптации к российским реалиям. В частности, весьма эффективным инструментом исследования может быть концепция **институциональных ловушек**. Неспособность сформировавшейся в России институциональной системы обеспечить эффективное экономическое развитие вынуждает говорить о таких ситуациях, которые порождают особые образования, получившие название «институциональные ловушки». Что же мы подразумеваем под этим?

Данное понятие было введено в научный оборот в России В.М. Полтеровичем [1]. Этот термин показывает, каким образом такие отрицательные явления, как коррупция, уход от налогов, теневые экономические процессы и пр. приобретают устойчивый характер. Устойчивость им придают неэффективные институты, вокруг которых в большинстве случаев сложились стойкие

МОДЕЛЬ ПЛАНИРОВАНИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ: ЛОЯЛЬНОСТЬ, ПРИВЛЕЧЕНИЕ, ПРОГНОЗ

РАССКАЗОВА А.Н., к.т.н., доц., кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»,

СЗИ РАНХ и ГС при Президенте РФ

РАССКАЗОВ С.В., к.ф.-м.н., доц., кафедра «Социального управления и планирования»,

СПбГУ

E-mail: an_rasskazova@mail.ru

Аннотация:

В данной работе представлена математическая постановка задачи планирования взаимодействия банка и корпоративных клиентов, направленного на достижение заданного значения среднедневного остатка, и технология ее решения. На реальных данных выполнено аналитическое исследование взаимосвязи указанного показателя с ВВП для различных категорий клиентов. Полученные результаты могут быть использованы для разработки элементов формализованного управления сотрудничеством банка с компаниями. Также модель может служить в качестве элемента общего управления ликвидностью банка.

Ключевые слова:

технология банковского планирования, лояльность, прогноз, привлеченные средства, взаимная корреляция, ликвидность.



ак известно, привлеченные средства относятся к пассивной части баланса коммерческого банка и являются одним из основных источников формирования ресурсов для проведения им активных операций. Также в банковской аналитике анализу подлежат остатки средств клиентов – юридических лиц, которые формируются из остатков на расчетных счетах, депозитов, векселей и других транзакционных продуктов. Наибольший вклад, как правило, вносят первые две составляющие. Между тем в существующем «вербальном» виде управление расчетными счетами имеет преимущественно пассивный характер (по ним, в отличие от депозитов, с клиентами трудно договориться), а сам показатель среднедневных остатков (СДО), по сути, «смотрит в прошлое». Отсюда возникают определенные трудности при его учете для обоснования стратегии сотрудничества банка с корпоративными клиентами.

Кроме этого, известно, что достижение необходимого уровня ликвидности предполагает планирование среднедневных остатков, что, в свою очередь, требует работы с клиентами по изменению их количества и/или формированию необходимого уровня лояльности. Таким образом, управление среднедневными остатками клиентов сказывается на эффективности управления ликвидностью банка. Резюмируя вышесказанное, актуальность данной работы определяет следующая цель: разработка модели планирования СДО с учетом закономерности взаимосвязи его уровня с различными категориями корпоративных клиентов (закрывших счета в банке, лояльных и вновь привлеченных).

Модель планирования

Предлагаемое решение основано на обработке статистической информации о корпоративных клиентах банка. Оно использует взаимосвязь уровня удержания клиентов, прироста СДО, числа

ВЫБОР БАНКОМ ЦЕЛЕВОЙ АУДИТОРИИ КАК ИНСТРУМЕНТА СНИЖЕНИЯ РИСКА ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

БЛИНКОВ М.А., аспирант, кафедра «Деньги и кредит»,
Саратовский государственный социально-экономический университет

E-mail: max_blinkov@mail.ru

Аннотация:

Риск потери деловой репутации банка способен привести к банкротству. В российских банках система управления репутационным риском находится пока на этапе формирования. Управление репутационным риском специфично, так как весьма специфична сущность данного риска для банка. Репутационный риск непосредственно связан с имиджем банка и отношением клиентов. Ориентация банка на конкретную группу клиентов и ее потребности позволяет минимизировать репутационный риск. В статье рассмотрены основные направления выбора банком целевой аудитории как инструмента управления репутационным риском.

Ключевые слова:

банк, деловая репутация, репутационный риск, целевая группа клиентов, потребительские предпочтения.



есмотря на то, что риск потери деловой репутации существует объективно и многие банки давно стремятся управлять им, острая необходимость в понимании этого риска и освоении инструментария его минимизации возникла лишь после принятия Банком России соответствующих нормативных актов.

Сегментация клиентов для определения целевых групп

Управление репутационным риском – это далеко не только реализация на практике принципа «Знай своего клиента», но и умение формировать у своих потребителей необходимый имидж, т.е. образ надежности и устойчивости, а также доверительные отношения и лояльность со стороны клиентов. Эту достаточно сложную коммуникационную задачу, на наш взгляд, можно решить с помощью сегментации клиентов банка и определения целевых групп. Целевая группа – это сегмент потребительского рынка, объединенный общими характеристиками составляющих его индивидуумов, на которых направлено коммуникационное воздействие, определяющее репутацию банка, его имидж и, как следствие, степень репутационного риска.

Часто невозможно создать коммуникационное или рекламное сообщение, которое одинаково убедительно звучало бы для всех групп. Наиболее приемлемым поэтому, на наш взгляд, является дифференцированный подход. Он состоит в том, что в рамках единого стиля и дизайна разрабатываются различные по своей тематике и приемам коммуникационные материалы для каждой из целевых групп, обращенные к тем мотивациям и ценностям, которые играют главную роль при выборе банка и его продуктов представителем данной целевой группы. Предварительно же требуется выяснить структуру рынка: на какие целевые группы делятся потребители и каковы их характеристики.

Определение целевой аудитории (сегментация клиентов) должно проводиться в следующей последовательности.

В первую очередь, по нашему мнению, необходимо опреде-

ВОПРОСЫ ПРАКТИЧЕСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА В ЧАСТИ ДОКУМЕНТООБОРОТА

ГРОМОВ А.С., аспирант, кафедра «Мировой и национальной экономики»,
Всероссийская академия внешней торговли.

**Начальник отдела организации экспертизы и рассмотрения разногласий управления
регионального мониторинга Федеральной службы по тарифам**

E-mail: natfin1@rambler.ru

Аннотация:

В статье дан анализ использования аутсорсинга как эффективной формы организации документооборота при оказании услуг электронного банкинга. Также предложены оценка привлекательности мобильного банкинга в современной системе расчетов коммерческих банков РФ и некоторые направления модернизации электронного банкинга.

Ключевые слова:

модернизация, коммерческие банки, электронные банки, безналичные расчеты, аутсорсинг в банковской сфере, мобильный бандинг, архивный банк данных.



электронные банковские услуги, являясь по существу, финансовыми услугами, представляют собой вид деятельности банка, осуществляемый с помощью выделенных каналов электронной и телефонной связи. Поэтому электронные банковские услуги имеют значительные преимущества по сравнению с традиционным банковским документооборотом.

Вместе с тем, несмотря на то, что в мире происходят процессы глобализации и развитые страны активно используют инструменты электронного банкинга, оказывающие влияние на увеличение уровня безналичных расчетов в денежном обороте этих стран, в России данные процессы развиваются достаточно медленно.

Динамика расширения диапазона использования банковских карт в России

Как показывает проведенный нами анализ, в России использование такого розничного банковского продукта, как пластиковые карточки, в период с 2007 по 2010 годы было направлено, в первую очередь, на получение наличных денежных средств через банкомат, а не кассу предприятия. Для оплаты товаров и услуг с помощью пластиковых карточек использовалось лишь от 7,4 до 10,7 процента в общем объеме денежных средств, зачисляемых на карточные счета (см. таблица № 1).

Вместе с тем за указанные годы наметилась некоторая положительная динамика, указывающая на постепенное увеличение объема безналичных денежных средств в расчетах за товары и услуги и, соответственно, уменьшение объема операций по снятию наличных денежных средств из банкоматов – с 92,6% в 2007 году до 86,5% в 2010 году от общего объема операций, осуществляемых с помощью пластиковых карт.

Таким образом, в 2007–2010 годы продолжался процесс, который российские экономисты уже обсуждают на протяжении последних 15 лет. Еще в июле 2007 этим вопросам была посвя-

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫХ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ НАДЕЖНОСТЬЮ БАНКА

ШЕЛЕПОВ В.Г., докторант, кафедра «Экономика и финансы»,
Ростовский государственный университет путей сообщения

E-mail: vlad_11111@mail.ru

Аннотация:

В статье представлен новый концептуальный подход к разработке методик управления устойчивостью банков, основанный на изыскании релевантного математического инструментария, позволяющего детерминировать риски, влияющие на кредитоспособность клиентов. Классический инструментарий оценки рисков не справляется с целевым назначением, что подтверждается развернувшимся кризисом 2008 г., поскольку изменение среднестатистического значения по выборке в рамках физических параметров среды находится в рамках допустимой погрешности, однако это не относится к социально-экономическим явлениям.

Ключевые слова:

банки; управление рисками; риски внешней среды; финансовая устойчивость; математическая статистика; инноватизация бизнеса.



уществующие модели оценки надежности банков [1]¹ при практической апробации дают разброс значений в 5-15% уровня банковской надежности. Это объясняется тем, что все существующие модели анализа уровня банковской надежности опираются на функции распределения вероятности в рамках нормального закона распределения. Графически это распределение представляет собой колоколообразную кривую, высота которой характеризует разброс значений (рисунок 1).

При увеличении размера среднестатистической выборки ее срединная составляющая будет выглядеть все менее и менее распыленной, распределение будет сужаться. Другими словами, неопределенность исчезает при усреднении и стандартизации. Современная банковская отрасль характеризуется резкой и масштабной экспансией риска в силу текучести финансовых активов. Кризисы банковской сферы, подобные кризису 2008 г., можно охарактеризовать как случайные события, наступление которых резко и кардинально изменяет дальнейшую модель существования акторов банковской сферы. Графически реализация подобных рисков представлена на рисунке 2.

Если использовать нормальный закон распределения и строить линию тренда, то развитие должно к этой линии тренда аппроксимироваться (приближаться). На самом деле, наступление непредвиденных событий, которые явились результатом неучтенных рисков, может поставить под угрозу саму жизнеспособность банковской структуры, не говоря уже о резком изменении вектора ее развития.

Если использовать нормальный закон распределения и строить линию тренда, то развитие должно к этой линии тренда аппроксимироваться (приближаться). На самом деле, наступление непредвиденных событий, которые явились результатом неучтенных рисков, может поставить под угрозу саму жизнеспособность банковской структуры, не говоря уже о резком изменении вектора ее развития.

Проблемы прогнозирования развертывания финансовых рисков во внешней среде

Современные системы банковского риск-менеджмента, ориентированные на использование аппарата математической ста-

¹ Методики: ЦБ РФ, ЭкспертРа, Интерфакс, КоммерсантЪ, РБК, АЦФИ, пресс-рейтинга банков АЦФИ, РусРейтинг, НАУФОР, Кромонава.

INNOVATION ECONOMICS

Professor Natalia Dumnaya, Doctor of Science (Economics), Professor Head of the Department of Microeconomics of the Finance University under the Government of the Russian Federation, Honorary Figure of Russian Higher Education, The RF Government Award winner

INNOVATIVE ECONOMY OF THE INTERNET ERA

The article deals with the characteristics of the innovation process in the modern economy, in both real and its banking sector. Special attention is paid to the role of the Internet as a modern information system, the abundance of information which leads to conflicting effects in the economy.

Key words: *innovation, dynamic competition, innovation in banks, the Internet as information environment of business.*

BANKING SYSTEM

Marshavina L.Y., Ph.D., professor of «Taxes and Taxation,» Plekhanov Russian University of Economics. Beletskiy M.V., Ph.D., assistant professor of «Taxes and Taxation,» Plekhanov Russian University of Economics. Head of Tax Department Joint Stock Company AMB Bank, Moscow.

ASSESSING THE IMPACT OF CHANGES IN TARIFFS OF INSURANCE CONTRIBUTIONS TO STATE EXTRA-BUDGETARY FUNDS ON THE DYNAMICS OF THE PAYMENTS ON THESE CONTRIBUTIONS IN 2012 FROM THE BANKS OF MOSCOW

This paper analyzes the influence of changes in tariffs of insurance contributions to state extra-budgetary funds on the dynamics of the payments on these contributions in 2012 from the banks of Moscow. Changes to the Federal Law of July 24, 2009 N 212-FZ «About insurance premiums to the Pension Fund of the Russian Federation, the Social Insurance Fund of the Russian Federation, the Federal Health Insurance Fund and the territorial funds of compulsory medical insurance», and entered into force from January 1, 2012, act differently. On the one hand, the reduction of tariffs charged by the amount of base in the volume of its maximum value (from 34% to 30%), reduces the amount to be paid to extra-budgetary funds. On the other hand, the expansion of the database itself, introduction of an additional tariff rate payments to the Pension Fund (10%) in the amount of base in excess of its maximum value, has the opposite effect. Analysis of actual data for two commercial banks in Moscow suggests an expected in 2012 a sizeable increase in insurance premium payments in the banking sector in Moscow.

Key words: *insurance premiums, extra-budgetary funds, the rate of insurance contributions, the maximum value of the base, banks, payroll, tax burden.*

CAPITAL MARKET

A.V. Gusev

INSTITUTIONAL CHARACTERISTICS OF FINANCIAL PYRAMIDS IN RUSSIA

Article is devoted to the history of financial pyramids in Russia. The author considers basic characteristics, the functioning mechanism, evolution and the formation reasons.

Key words: *Financial pyramids, institutional trap, institutional environment.*

BANKING ANALYST

RASSKAZOVA A.N., c. t. s., Associate Professor of "Accounting and Auditing", N-WI, RANE and PS under the President of the RF.

RASSKAZOV S.V., c. t. s., associate professor of "Social Control and Planning", St. Petersburg SU.

УДК 336.71

TECHNOLOGY OF PLANNING BANK RELATIONSHIP WITH THE COMPANY: LOYALTY, ATTRACTION, THE FORECAST

In this work the mathematical formulation of planning interaction of bank and corporate customers, aimed at achieving a given of banks indicator, and technology its solutions. On real data performed an analytical study on the relationship of this indicator with GDP for different categories of customers. The results obtained can be used to develop elements of a formalized management co-operation of the bank with the companies. Also, the model can serve as an element of the overall management of bank liquidity.

Key words: *banking technology planning, loyalty, forecasting, involved means, cross-correlation, liquidity*

BANKING: SERVICES

Blinkov M. A., postgraduate Saratov State Socio-Economic University

BANK CHOOSES THE TARGET AUDIENCE FOR RISK MANAGEMENT LOSS OF GOODWILL

The risk of loss of business reputation of bank is capable to lead to bankruptcy. The control system of reputation risk is in the Russian banks while at a forming stage. The control system of risk is specific, as the essence of the given risk is rather specific to bank. The reputation risk is directly connected with image of bank and the relation of clients. Orientation of bank to concrete group of clients and its requirement allows lowering reputation risk. In the clause the basic directions of a choice by target audience bank, as management tool reputation risk are considered.

Key words: *bank, business reputation, reputation risk, target group of clients, consumer preferences*

BANKING: SERVICES

Gromov A.S. Head of the department of examination and review of management of the regional differences of monitoring by the Federal Tariff Service, graduate student, "World and National Economy," Russian Academy of Foreign Trade Ministry of Commerce Economic Development

PROBLEMS OF PRACTICAL ELECTRONIC BANKING SERVICES IN TERMS OF WORKFLOW

An analysis of outsourcing as an effective form organization of document when providing electronic banking services. It also assesses the attractiveness of mobile banking in the modern settlement system of commercial banks of Russia. Suggests some directions for modernization of electronic banking.

Key words: *modernization, commercial banks, e-banks, non-cash payments, outsourcing in the banking sector, mobile banking, the archive database.*

BANK MANAGEMENT

SHELEPOV V.G.

PERFECTION OF INSTRUMENTAL MANAGEMENT PROCEDURES OF BANK CREDIBILITY

The article presents the new conceptual approach to the development of management methods of stability of banks, based on the research of relevant mathematical toolkit, which allow determining the risks influencing credit status of clients. Classical instrumental risks assessments doesn't cope with purpose that is confirmed by the crisis of 2008 because some change of average value on sample within the limits of physical parameters is in frameworks of an permissible error, however it doesn't concern the social and economic phenomena.

Key words: *Banks; Risk Management; Risks of External Environment; Mathematical Statistics; Business Innovatization.*

Продолжается подписка на ежеквартальный аналитический журнал

«ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ, ИНВЕСТИЦИИ»

Издаётся с 2003 года

ПОДПИСКУ МОЖНО ОФОРМИТЬ:

- ▶ В редакции с любого месяца по заявке в произвольной форме по факсу, телефону, электронной почте;
- ▶ На почте: каталог «Роспечать» – подписной индекс **81652**
- ▶ Через агентства:
 - » Урал-Пресс (495)789-86-36/37
 - » ООО «Интер-Почта-2003» (495) 500-00-60
 - » Агентство «Артос-ГАЛ» (495) 981-03-24

В рубриках:

- макроэкономика: современность и новые тенденции
- финансы и финансовые технологии (от бюджетной и налоговой политики до страхования)
- финансовые рынки: анализ развивающихся сегментов
- денежные рынки: динамика и перспективы
- валютные зоны и инструменты
- инвестиционная привлекательность: особое мнение
- мировая экономика
- деньги: исторический ракурс

Журнал включен в Российский индекс цитирования (РИНЦ).

Журнал включен в список рекомендуемой литературы УМО РЭУ им. Г.В. Плеханова по специальности «Экономика».

Подробную информацию о наших изданиях
вы можете прочитать на сайте
<http://finvector.ru>



Анатолий Аксаков занял седьмое место в списке самых влиятельных финансистов России, составленном ИА Bankir.Ru по итогам IV квартала 2011 года

Президент Ассоциации региональных банков России (АРБР) Анатолий Аксаков стал седьмым в списке самых влиятельных финансистов страны, составленном информационным агентством Bankir.Ru по итогам четвертого квартала 2011 года.

Как пишет Bankir.Ru, в предыдущем рейтинге Анатолий Аксаков занимал 9-ю позицию; эксперты связывают увеличение «веса» президента АРБР

с успешным переизбранием в Государственную Думу, где Аксаков занял пост заместителя председателя комитета по финансовым рынкам.

Рейтинг рассчитывается на основе оценочной методики по ряду основных показателей деятельности участниками экспертного пула, представленного финансистами, финансовыми журналистами и специалистами в области коммуникаций.

Анатолий Аксаков: число исков заемщиков к банкам может вырасти до миллиона, если законодательство не будет успевать за развитием рынка

Закон о потребительском кредитовании необходимо принять в кратчайшие сроки, тем более что не существует концептуальных различий между подходом Минфина и проектом, который уже внесен в Думу. При этом все замечания правительства можно учесть ко второму чтению. Об этом заявил президент Ассоциации региональных банков России, депутат Госдумы Анатолий Аксаков, выступая на заседании Межрегионального банковского совета при Совете Федерации 14 марта.

По его словам, Россия запоздала с регулированием потребительского кредита на многие годы. В 2011 году число поданных гражданами исков о защите прав потребителей по договорам с финансово-кредитными учреждениями превысило 260 тыс., что почти вдвое больше общего числа исков этой категории за все предыдущие годы. «Еще год и число исков заемщиков к банкам превысит миллион, если динамика сохранится», – отметил Анатолий Аксаков.

По оценке президента АРБР, подготовленная в последние несколько месяцев новая редакция закона о потребительском кредите получилась более выверенной и качественной. При этом концептуально проект закона практически не отличается

от депутатского проекта, внесенного в Думу в декабре 2008 года.

Оба проекта направлены на решение известных проблем и предлагают аналогичные подходы, отметил Анатолий Аксаков. В частности, оба законопроекта наделяют заемщика новыми правами, что полностью соответствует положениям Директивы ЕС о потребительском кредитовании. Заемщик получает право отказаться от исполнения кредитного договора в течение нескольких недель с момента заключения договора (период охлаждения).

Кроме того, оба закона восприняли идею паспорта кредита, которую предложила Ассоциация региональных банков России. Речь идет о стандартной табличной форме представления информации о кредите, прежде всего ценовой, которая должна быть единой для всех банков и всех кредитных продуктов.

Анатолий Аксаков подчеркнул, что скорейшее принятие закона о потребительском кредитовании станет стимулом для цивилизованного развития этого сегмента рынка, повысит доступность кредита и будет способствовать снижению процентных ставок.

**Подписку на электронную версию наших изданий
вы можете оформить на сайте Научной электронной библиотеки
www.elibrary.ru**

И.Ф. ГИНДИН

**БАНКИ
ПРОМЫШЛЕННОСТЬ
в РОССИИ до 1917 г.**



АКЦИ — ПРОМЫЗНАТ — О-ВО
МОСКВА 1917 ЛЕНИНГРАД

Дорогие читатели!

Продолжаем публиковать труд И.Ф. Гиндина «Банки и промышленность в России до 1917 г.».

Данная книга – своеобразное исследование становления финансового капитала в России, работы дореволюционных банков, их взаимоотношений с российской промышленностью.

Ценно то, что автор выстраивает свое исследование в основном на базе документальных материалов.

Полагаем, что данный труд будет небезынтересен широкому кругу желающих пополнить свои знания по истории развития отечественного финансового капитала.

Что касается общей величины ангажемента Банка в промышленности, то не представляется возможным установить его полностью. Из рассмотренных нами корреспондентских счетов Учетного и Ссудного Банка видно, что в 1900 г. Банк крупно кредитовал по этим счетам около десяти предприятий, при чем в сумме кредит им составлял около 3-х млн. руб. ²⁾. Кроме того, некоторым из них кредит предоставлялся и по другим счетам. Когда в результате кризиса средства банка оказались иммобилизованными в ряде предприятий, Банк был вынужден в некоторых случаях итти на дальнейшее увеличение кредита. Общую сумму иммобилизованных средств Банка мы не смогли в точности определить. Несомненно только, что она значительно превышала указанную выше. Так, средства Банка в размере св. 1 млн. руб. увязли в Южно-Уральском Обществе, или неотделимом от него Управлении Имуществами Белосельских (тогда как по корреспондентскому счету эти кредиты достигали лишь около 600 тыс. руб.), и в размере св. 800 тыс. руб. в Южно-Русском Товариществе Канатной и Пеньковой промышленности, вовсе не фигурирующем в качестве должника по корреспондентским счетам. Кредиты Мануфактуре Бари и Ириновско-Шлиссельбургскому О-ву не превысили, по видимому, указанных 600 тыс. для первой и 400 тыс. (+ 500 тыс. по синдикатскому счету, кстати — полностью списанных) — для второго. В каких размерах были иммобилизованы средства в трех других предприятиях, с которыми у Банка сохранялась связь в течение нескольких лет после кризиса — Глухоозерский Портланд-цементный завод, Стекольное Общество Ликфельд и машиностроительное О-во Лесснер — выяснить не удалось. Возможно, что связь установилась вследствие застревания крупных пакетов акций в портфеле Банка при эмиссиях. Особенно вероятно это в отношении О-ва Лесснер, с акциями которого уже при эмиссии была развита сильная игра, типичная по тому заработку, который устроили себе директора, и характерная по размаху именно для этой эпохи. Достаточно сказать, что обороты по синдикатскому счету почти втрое превысили количество эмитированных акций, а позже, наверное, игра была продолжена по счету ценных бумаг. Во всяком случае, к моменту кризиса Банк оказался прочно и не на короткое время связан не менее, чем с 8-ю промышленными предприятиями) и тем самым поставлен перед совер-