

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 редакции и издателя:

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

Телефон: 8-916-646-09-30

Учредитель и издатель:

ООО «Фининформсервис НИКА».
Свидетельство ПИ №77-1026 выдано
Министерством РФ по делам печати,
телерадиовещания и средств
массовых коммуникаций от 4.11.1999.
Издается с января 1995 г.

Тема номера

«НОВЫЕ МОДЕЛИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА»

научно-практическая конференция, посвященная результатам научных исследований, выполненных по госзаказу

Вступительное слово 2

Ларионова И.В. Методология исследования эффективности модели регулирования банковского сектора в интересах национальной экономики 4

Создание стимулов для экономического роста – наиболее острая проблема национальной экономики 4

Система регулирования банковского сектора: ее элементы и критерии эффективности 5

Компенсационная модель регулирования: некоторые слабости и способы их преодоления 7

Ольхова Р.Г. Совершенствование рефинансирования как фактор обеспечения устойчивости банковского сектора 9

Система регулирования банковского сектора и ее инструменты 9

Европейская и американская системы рефинансирования и их особенности 10

Развитие и совершенствование российской системы рефинансирования 11

Соколинская Н.Э. Клиентоориентированная модель деятельности банков и пути ее построения 13

Требования к системе управления банком в условиях кризиса: новые методы взаимоотношений с клиентами 13

Два пути обеспечения клиентоориентированности банка 14

Ушанов А.Е. Оптимизация бизнес-процесса привлечения и сопровождения банком клиентов сегмента среднего и крупного бизнеса 19

Сервисная модель работы банка и ее элементы 20

Насырова Г.А. Эффективность регулирующего воздействия в страховании 25

Хусаинова Э.Р. Влияние Базеля III на методику определения долгосрочной надёжности коммерческого банка 27

Базель III: новые положения по оценке рисков и капитала банка 27

Совершенствование методов определения долгосрочной надежности банков – требование времени 31

Бураков Д.В. Повышение эффективности регулирования банковского сектора: место методов оценки кредитного риска 33

ANNOTATION 35

ПРЕСС-РЕЛИЗЫ 36

ЭНЦИКЛОПЕДИЯ

И.Ф. Гиндин «Банки и промышленность в России до 1917 г.» 38

За содержание материалов и рекламы редакция ответственности не несет. Ссылка на журнал обязательна. Перепечатка материалов только с письменного разрешения редакции.

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Формат А4. Усл. печ. л. 5,0. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом. 33. Подписано в печать 01.02.2014. Дата выхода 11.02.2014

«НОВЫЕ МОДЕЛИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА»

**научно-практическая конференция, посвященная результатам
научных исследований, выполненных по госзаказу**

10 декабря 2013 г. кафедра «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации провела научно-практическую конференцию, посвященную результатам научных исследований, выполненных по госзаказу. Тема конференции – «Новые модели банковской деятельности и эффективность системы регулирования банковского сектора» затрагивала наиболее острые проблемы развития российского банковского сектора и его регулирования.

В работе конференции приняли участие представители вузовской науки, среди них: зав. кафедрой «Банковское дело» НИУ – «Высшая школа экономики», проф. Солодков В.М., проректор на научной работе Московского банковского института, д.э.н., проф. Зверев О.А., представители региональных вузов, кафедр Финуниверситета.

С основными результатами, полученными в ходе исследований, выступили научный руководитель темы: «Новые модели банковского дела в современной экономике», зав. кафедрой «Банки и банковский менеджмент», д.э.н., проф. Лаврушин О.И. и научный руководитель темы «Оценка эффективности регулирования банковского сектора в интересах национальной экономики» – зам. зав. кафедрой, д.э.н., проф. Ларионова И.В.

В дискуссии по обсуждению результатов проведенных исследований приняли участие 12 профессоров, представителей науки как вузов Москвы, так и региональных.

В частности, в выступлении **проф. Лаврушина О.И.** отмечалось, что глобальный финансово-экономический кризис 2007–2009 гг. обнажил накопившиеся проблемы, отзвуком которых является замедление темпов экономического роста и опасность скатывания российской экономики в рецессию, сохраняющиеся риски, препятствующие инвестиционной активности и динамике экономического развития и, как след-

ствие этих явлений, снижение доверия к банкам, уровень которого, по результатам проведенных опросов, снизился с 56 до 44%. Снижение доверия происходит, в том числе, в связи с отрицательной оценкой моральных качеств банкиров, выявленной в результате опроса респондентов. Вызовы времени, по мнению авторов научного исследования, обуславливают потребность поиска новых моделей банковской деятельности. К сожалению, современные модели развития российских коммерческих банков в недостаточной мере учитывают социально-экономические потребности народного хозяйства и населения страны и не реагируют на те разительные изменения, которые происходят в мировой банковской системе в условиях обострения конкуренции на банковском и финансовом рынках, не готовы к глобальным вызовам и постоянно растущим рискам, а поэтому нуждаются в масштабной модернизации как в целях коммерческой успешности, так и с учетом восстановления своего общественного и институционального статуса. В выступлении им были обозначены приоритетные направления модернизации взаимоотношений банков с клиентами, в число которых вошли:

- модернизация сложившейся практики государственно-частного партнерства за счет масштабного привлечения к реализации значимых экономических и социальных проектов прежде всего региональных, коммерческих банков;
- всемерный учет интересов клиентов и расширяющихся возможностей выбора ими альтернативных финансовых посредников;
- интерес к таким направлениям развития банковских моделей, как социальный, этический и экологический банкинг и ряд других.

Проф. Ларионова И.В. – научный руководитель проекта, посвященного оценке эффективности регулирования банковского сектора в интересах национальной экономики, отметила, что на фоне новых вызовов времени, в том числе связанных с повышением роли государства в регулятивном процессе в результате активности регулятора в части внедрения новых требований в сфере регулирования и надзора, интенсивностью отзыва лицензий на банковскую деятельность в конце прошедшего года, а также незначительным вкладом банковского сектора в решение назревших структурных проблем в экономике, возникает потребность в разработке теоретических положений, критериев оценки эффективности регулирования с учетом интересов национальной экономики (более подробно результаты исследования представлены в статье).

Прилагаемая подборка статей представляет собой выступления некоторых участников научно-практической конференции.

Проф. Ларионова И.В.

ежемесячный научно-практический журнал
«БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»
подписной индекс 39369

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ МОДЕЛИ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ИНТЕРЕСАХ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

ЛАРИОНОВА И.В., докт. экон. наук, проф., зам. зав. кафедрой «Банки и банковский менеджмент»,
Финансовый университет при Правительстве РФ

E-mail: 8653@mail.ru

Аннотация

В статье рассматривается современная система регулирования банковского сектора, которая, по мнению автора, нуждается в структурировании и оценке эффективности в контексте последних событий, связанных с отзывом лицензий у коммерческих банков, высокой стоимостью кредитных ресурсов для хозяйствующих субъектов, незначительным вкладом банковского сектора в обеспечение темпов экономического роста. Автором также представлен набор показателей оценки эффективности регулирования банковского сектора с учетом предложенных критериев и дана текущая ее оценка.

Ключевые слова:

регулирование банковского сектора, эффективность регулирования, критерии эффективности, функциональная, операционная, социально-экономическая эффективности, показатели оценки эффективности регулирования банковского сектора.



Как показывает практика, последствия глобального финансово-экономического кризиса 2007–2009 гг. до настоящего времени не преодолены ни развитыми, ни развивающимися странами. Одновременно кризис выявил слабые места в регулировании как экономических, так и финансово-банковских систем. К их числу, в частности, относят: недостатки макро- и микропруденциального регулирования, которые оказались проциклическими; отсутствие прямой взаимосвязи между повышенными требованиями регуляторов к оценке рисков и финансовой устойчивостью денежно-кредитных институтов.

Создание стимулов для экономического роста – наиболее острая проблема национальной экономики

Как известно, в настоящее время регуляторы находятся в поиске эффективных инструментов выявления и преодоления кризисов, создания дифференцированных регулятивных норм для системно значимых игроков рынка, являющихся потенциальными источниками системной нестабильности.

Другими словами, сформировавшиеся модели регулирования банковского сектора в России и за рубежом требуют дополнительного осмысления как минимум двух вопросов, касающихся:

- создания условий для гармонизации регулирования с потребностями национальных экономик и обеспечения финансовой стабильности банковских систем;
- выработки критериев и методологии оценки эффективности регулирования банковского сектора.

Известно, что наиболее острой проблемой для национальной экономики является создание стимулов экономического роста, который может обеспечиваться за счет вовлечения дополнительных ресурсов для развития конкурентоспособных производств, источники которых связаны с банковским кредитом. В то же время анализ направлений инвестирования привлеченных ресурсов российскими коммерческими банками на протя-

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

ОЛЬХОВА Р.Г., канд. экон. наук, проф., кафедра «Банки и банковский менеджмент»,
Финансовый университет при Правительстве РФ

E-mail: olhova415@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы развития и совершенствования системы рефинансирования коммерческих банков в России.

Ключевые слова:

регулирование, система, рефинансирование, финансовая устойчивость, риски, механизм, единый пул, обеспечение.



а фоне мирового финансового кризиса наиболее обсуждаемыми стали проблемы рисков банковской системы страны, поскольку только устойчивая и динамично развивающаяся банковская система может быть стабильной основой ее экономического развития. Однако основным стимулом экономического роста по-прежнему остается эффективная система денежно-кредитного регулирования, а ее приоритетным направлением – совершенствование системы рефинансирования коммерческих банков.

Система регулирования банковского сектора и ее инструменты

Система регулирования банковского сектора экономики – это совокупность взаимосвязанных элементов, занимающих в системе различный уровень иерархии и взаимодействующих между собой и внешней средой, а также инструменты, обеспечивающие это взаимодействие. При этом системообразующими элементами регулирования выступают цели и принципы регулирования. Целями регулирования являются: обеспечение финансовой устойчивости банковского сектора экономики; гармонизация интересов банковского бизнеса и потребностей национальной экономики, а основными принципами регулирования можно считать:

- независимость Банка России от центральных органов государственной власти;
- ответственность регулятора за выполнение законодательно закрепленных за ним функций;
- поощрение конкуренции и запрещение монополизации;
- приоритет (гармонизации) интересов всех субъектов банковского права;
- свобода экономической (банковской) деятельности и др.

Банковское регулирование может быть эффективным, прежде всего, при условии, что оно осуществляется с учетом изменений, происходящих в макроэкономической среде, при хо-

КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И ПУТИ ЕЕ ПОСТРОЕНИЯ

СОКОЛИНСКАЯ Н.Э., канд. экон. наук, проф., кафедра «Банки и банковский менеджмент»,
Финансовый университет при Правительстве РФ

E-mail: profsokn@rambler.ru

Аннотация

Статья посвящена обоснованию необходимости, особенностям и путям построения модели клиентоориентированного банка на различных ее уровнях: клиентской, маркетинговой, технологической, организационной, управленческой, информационной, программно-технической, кадровой и имущественно-технической.

Ключевые слова:

продуктоориентированный банк, клиентоориентированный банк, пути формирования клиентоориентированного банка, уровни развития, составные элементы, индекс впечатления клиентов.



условиях изменения современной социальной и экономической банковской среды осуществляется переход от продуктоориентированного банка к клиентоориентированному. Однако часто клиентоориентированная модель понимается с позиции определенной организационной структуры банка или при выработке особого этического подхода к процессу обслуживания клиента.

Подобная неопределенность говорит о том, что обсуждаемая проблема недостаточно исследована и общепризнанные подходы к ее решению не сформулированы. При этом некоторые авторы вполне логично считают, что банк без клиентов и продуктов существовать не может, поэтому нельзя делить кредитные организации на продуктоориентированные и клиентоориентированные.

Требования к системе управления банком в условиях кризиса: новые методы взаимоотношений с клиентами

Финансовоустойчивая система управления кредитной организацией возникает, если четко определены задачи банковских подразделений, управлений и отделов, их функции, связи между собой, режимы работы с информацией и порядок деятельности, либо когда банки выстраивают эффективные отношения с клиентами. В условиях кризиса кредитная организация должна быть особенно мобильной, приспосабливаться к быстрым изменениям экономической и социальной среды и выходить на новый уровень качества обслуживания клиентов и банковской этики. К внутренним факторам, обуславливающим актуальность и необходимость поиска и оценки новых методов взаимоотношений кредитных организаций с клиентами относятся трансформация деятельности многих банков в область розничного бизнеса, реализация клиентоориентированной модели ведения розничного бизнеса, создание взаимовыгодных, лояльных и долгосрочных отношений с розничными клиентами.

ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА ПРИВЛЕЧЕНИЯ И СОПРОВОЖДЕНИЯ БАНКОМ КЛИЕНТОВ СЕГМЕНТА СРЕДНЕГО И КРУПНОГО БИЗНЕСА

УШАНОВ А.Е., канд. экон. наук, ст. препод., кафедра «Банки и банковский менеджмент»,
 Финансовый университет при Правительстве РФ

E-mail: Ushanov_0656@mail.ru

Аннотация

Рост конкуренции в банковском секторе стимулирует банки к разработке новых моделей организации бизнес-процессов. В статье рассмотрена сервисная модель работы банка с целевым клиентским сегментом «Крупный, средний бизнес», элементы которой позволяют по-новому систематизировать усилия клиентских подразделений корпоративного блока банка по привлечению и сопровождению клиентов, а также повысить эффективность этой работы.

Ключевые слова:

элементы сервисной модели, план развития бизнеса клиента, участники процесса продаж, клиентский менеджер, приоритезация, сегментация.



Усиление конкурентной борьбы коммерческих банков за новых клиентов и удержание действующих – характерная деталь посткризисного этапа развития банковской сферы России. Это неизбежно ведет к необходимости разработки банками новых действенных алгоритмов организации бизнес-процессов. Последнее предполагает как модификацию структуры и форм взаимодействия соответствующих подразделений между собой, так и использование ими современных моделей привлечения и сопровождения клиентов.

Особенностями развития кредитно-денежной системы России после кризиса 2008–2009 годов являются, в частности, падение уровня кредитных и депозитных ставок и снизившаяся маржа.

В контексте снижения процентной маржи возрастает цена принятия неверных решений, в особенности в кредитной и процентной политике. Уменьшение процентной маржи приведет, кроме этого, к снижению рентабельности банков.

В такой ситуации банкам необходимо увеличивать непроцентные доходы, прежде всего – комиссионные. **Модель развития банка и ведения бизнеса неизбежно должна измениться – кредитная организация, существовавшая на чистый процентный доход, должна превратиться в институт, оказывающий клиентам широкий спектр финансовых услуг.**

Реакцией на снижение процентной маржи может, впрочем, стать и стремление банков нарастить объемы кредитования, в первую очередь среднего, крупного и крупнейшего бизнеса, чтобы получить эффект «опта». Но в условиях ограниченного числа первоклассных заемщиков это существенно увеличит риски и приведет к известным последствиям: росту проблемных активов и «просрочки», реструктуризации портфеля, увеличению резервов, снижению прибыли и рентабельности и т.д.

Поэтому выход видится в другом – расширении спектра и

ЭФФЕКТИВНОСТЬ РЕГУЛИРУЮЩЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ В СТРАХОВАНИИ

НАСЫРОВА Г.А., канд. экон. наук, доц., ведущий научный сотрудник,
Финансовый университет при Правительстве РФ

E-mail: 8653@mail.ru

Аннотация

Оценка регулирующего воздействия, введенная в отечественную практику разработки нормативных правовых актов, имеет унифицированную методическую базу. При подготовке проекта акта необходимо предоставление обоснования его разработки. В сопроводительных документах должны быть отражены риски регулирования и индикативные показатели для последующего мониторинга. Значительную сложность при реализации системы оценки регулирующего воздействия будут составлять отраслевые аспекты.

Ключевые слова:

эффективность регулирования в страховании, оценка регулирующего воздействия, риски в регулировании, мониторинг индикативных показателей.



В течение последних нескольких лет в России на основе изучения международного опыта и с учетом национальной специфики формировалась отечественная модель оценки регулирующего воздействия, основанная на действии ряда нормативных правовых актов. Опыт проведения процедуры оценки регулирующего воздействия обусловил ее дальнейшее совершенствование и внедрение в практику нормотворческой деятельности на межгосударственном уровне. Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.12.2012 г. №1318 введены «Правила проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов, проектов поправок к проектам федеральных законов и проектов решений Совета Евразийской экономической комиссии» [1]. Процедура оценки регулирующего воздействия включает 3 этапа:

- уведомление о подготовке;
- разработка акта и сводного отчета;
- заключения Министерства экономического развития Российской Федерации по проекту.

Минэкономразвития России как ответственный исполнитель за разработку обеспечения названных процедур определило формы сводного отчета, заключения и методику оценки регулирующего воздействия [2].

Несмотря на определенную методическую подготовленность данной процедуры (методика, форма сводного отчета, публичное обсуждение) обнаруживается недостаточная проработанность вопросов мониторинга эффективности регулирования, связанных с применением индикативных показателей и осуществлением анализа рисков. Мировая практика предусматривает определение количественных и качественных критериев при проведении оценки регулирующего воздействия. В отечественной практике эти аспекты являются наименее прозрачными.

Остаются также неясными отраслевые особенности реализации проведения оценки регулирующего воздействия норматив-

ВЛИЯНИЕ БАЗЕЛЯ III НА МЕТОДИКУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНОЙ НАДЁЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ХУСАИНОВА Э.Р., аспирант, кафедра «Банки и банковский менеджмент»,
Финансовый университет при Правительстве РФ

E-mail: elmira1107@mail.ru

Аннотация

После мирового финансового кризиса 2008 года банковские системы многих стран сильно пострадали, особенно эти явления затронули европейские банковские системы. В результате таких явлений пропадает доверие к банкам. И немалую роль здесь играет недостоверное определение надёжности банка – и не только в долгосрочной перспективе, но даже на текущей момент времени. Негативные явления в банковской сфере за последние годы показывают, что требуется принципиально новый подход к оценке надёжности банка, особенно в долгосрочной перспективе.

Ключевые слова:

надёжность коммерческого банка, нестабильная экономическая среда, долгосрочная надёжность, Базель III, нововведение, капитал, стресс-тестирование.



результате мирового финансового кризиса 2008 года сильно пострадали банковские системы многих стран. Особенно эти явления затронули европейские банковские системы. Россия кризис тоже не обошёл стороной.

Результатом стало формирование в российском банковском секторе ряда рисков, носящих

системный характер.

И сегодня ситуация на рынке российских банковских услуг имеет свои проблемы и поводы для переживаний. С середины 2013 года политика Банка России сильно изменилась, а точнее будет сказать, ужесточилась по отношению к банкам. В конце 2013 года банки один за другим лишались лицензий, что, естественно, вызвало панику у кредиторов, а соответственно, и массовый отток вкладов. Как цепная реакция это повлекло за собой другие последствия: усугубилось положение банков, которые фондируются в основном за счет вкладов населения.

В результате таких событий страдает доверие к банкам. И немалую роль играет здесь недостоверное определение надёжности банка (и не только в долгосрочной перспективе, но даже на текущей момент времени). «Мастер-банк», лишившийся лицензии осенью 2013 года имел достаточно высокий рейтинг надёжности. Возникает вопрос, как образом определялась надёжность банка?

Когда люди перестают доверять рейтингам и предпочитают просто забирать свои средства из банка, определение надёжности становится бессмысленным [6].

Негативные явления в банковской сфере за последние годы показывают, что требуется принципиально новый подход к оценке надёжности банка, особенно в долгосрочной перспективе.

Базель III: новые положения по оценке рисков и капитала банка

Результатом работы в данном направлении стал Базель III – документ Базельского комитета, который содержит новые по-

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: МЕСТО МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА

БУРАКОВ Д.В., канд. экон. наук, ассистент кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика», Финансовый университет при Правительстве РФ

E-mail: dbur89@yandex.ru

Аннотация

В данной работе рассматриваются особенности использования метода совершенствования оценки кредитного риска в коммерческих банках в целях обеспечения стабильности развития банковского сектора. Выделяются слабые стороны данного подхода.

Ключевые слова:

кредитный цикл, кредитный риск, кредитный рынок, Базель.



аже с учетом накопленного опыта, Базельский комитет по банковскому надзору продолжает утверждать, что задачей «Базель III» является «укрепление регулирования, надзора и риск-менеджмента в банковской сфере»¹ посредством достижения ряда целей, в число которых помимо прочих входят «улучшение способности банковского сектора к абсорбции шоков, возникающих в связи с финансовыми и экономическими потрясениями, вне зависимости от источника; улучшение риск-менеджмента и управления». В предложениях Базельского комитета по банковскому надзору эту задачу призвано выполнить «совершенствование методов оценки кредитного риска».

Однако эффективность данного метода является спорной.

Во-первых, результаты исторического и статистического анализа позволяют с взвешенной долей уверенности утверждать, что эволюция методов оценки кредитного риска не принесла существенных результатов:

- в сокращении амплитуды колебаний кредитного цикла;
- в сокращении общего объема кредитного риска в долгосрочной перспективе на рынке банковского кредитования (на примере США);
- в сокращении циклических колебаний кредитного риска.

Другими словами, совершенствование методов оценки кредитного риска не является первоочередной задачей и главной целью, достижение которых позволит обеспечить лучшее качество и большую стабильность развития кредитной сферы, равно как и эффективность её регулирования.²

Во-вторых, совершенствование методов оценки риска

¹ <http://www.bis.org/bcbs/basel3.htm>

² Бураков Д.В. Влияют ли методы оценки на осцилляции кредитного риска: эмпирическое исследование [электронный ресурс] / Д.В. Бураков // Управление экономическими системами (Электронный журнал). – 2013. - № 12(60)

Irina V. Larionova (Doctor of Economics, Prof., Deputy Head of Department «Banks and banking management» of Finance University under the Government of Russian Federation, Deputy Head of Direction of Finance markets and Banks of Analytics Center under the Government of Russian Federation)

MODEL OF EFFICIENCY ASSESSMENT OF REGULATION IN THE BANKING SECTOR

In article the modern system of regulation of the banking sector is viewed, which, according to the author, needs structuring and an efficiency assessment in a context of the latest events connected with revocation of licenses of commercial banks, the high cost of credit resources for managing subjects, an insignificant contribution of the banking sector to ensuring rates of economic growth is considered. The author also offered a set of indicators of efficiency assessment of regulation of the banking sector taking into account the offered criteria, and its current assessment is given.

Keywords: Regulation of the banking sector, efficiency of regulation, criteria of efficiency, functional, operational, social and economic efficiency, indicators of efficiency assessment regulation in the banking sector.

professor Olkhova R.G., Financial university, the Department of «Banks and banking management»

THE REFINANCING IMPROVEMENT – AS A FACTOR OF ENSURING STABILITY OF THE BANKING SECTOR

In the article are considered the questions of the development and the improvement of the system of refinancing of the commercial banks in Russia.

Keywords: The regulation, the system, the refinancing, the financial stability, the risks, the mechanism, the uniform pool, the providing.

Nataliya Sokolinskaya, Professor, CE, Ph.d., Professor, Department «Banking and banking management» Financial University under the Government of the Russian Federation

CUSTOMER-ORIENTED MODEL OF ACTIVITIES OF THE BANKS AND THE WAY OF ITS CONSTRUCTION

The Article is devoted to substantiation of necessity, features and ways of constructing a model of client-oriented Bank at different levels: client, marketing; technological; institutional; management; information system; software and hardware; personnel and property technical.

Keywords: product-oriented Bank, client-oriented Bank, the way of formation of a client-oriented Bank, levels of development, component items, the index of customer experience.

Alexander E. Ushanov (Candidate of economic Sciences, Senior Lecturer of Department «Banks and banking management» of Finance University under the Government of Russian Federation)

OPTIMIZATION OF BUSINESS PROCESS OF ATTRACTION AND SUPPORT OF BANK'S CUSTOMERS SEGMENT OF MEDIUM AND LARGE BUSINESSES

Increased competition in the banking sector stimulates the banks to develop new models of business processes organization. In the article the service model of the Bank work with the target client segment «average business», which allow a new systematize their efforts client divisions of the corporate block of the Bank to attract and support of clients as well as increase the efficiency of this work.

Keywords: Elements of the service model, development plan of the client's business, the participants of the sales process, client manager, prioritization, segmentation.

Goulmira A. Nasyrova, Cand. Sc. (Economics), Associate Professor, Leading researcher, Financial University under the Government of the Russian Federation

EFFECTIVENESS OF REGULATORY IMPACT IN THE INSURANCE

Regulatory Impact Assessment, introduced in the national practice of the regulations development, has unified methodological basis. In preparing the draft need to provide justification. In order to the monitoring the accompanying documentation should reflect regulatory risks and indicative values. Considerable complexity will be industry-specific aspects in the implementation of a system of Regulatory Impact Assessment.

Keywords: the effectiveness of the insurance regulation, regulatory impact assessment, the regulation risks, indicative figures monitoring.

Husainova Elmira Rifatovna, Financial University under the Government of the Russian Federation

IMPACT OF BASEL III ON THE METHOD FOR DETERMINING THE LONG-TERM RELIABILITY OF A COMMERCIAL BANK

After the global financial crisis of 2008, the banking systems of many countries have been hit hard, especially these phenomena have affected the European banking system. As a result of such events is lost confidence in banks. And plays a significant role here untruthful definition of reliability of the bank and that in the long run, even at the current time. Negative developments in the banking sector over the last years show that requires a fundamentally new approach to assessing the reliability of the bank, especially in the long term.

Keywords: Reliability of a commercial bank, an unstable economic environment, long-term reliability, Basel III, innovation, capital, stress testing.

Burakov Dmitry Vladimirovich, PhD in Economics, Department of Monetary Relations and Monetary Policy, assistant, Financial University under the Government of Russian Federation

IMPROVING THE EFFECTIVENESS OF BANKING SECTOR REGULATION: THE PLACE OF CREDIT RISK EVALUATION'S METHODS

In this article the peculiarities of improving the assessment of credit risk in commercial banks as a method of ensuring the stability of banking sector's development is considered. The weaknesses of this approach are highlighted.

Keywords: credit cycle, credit risk, credit market, Basel.



Анатолий Аксаков: закон о потребкредите снимает правовые неопределенности в отношениях кредиторов и заемщиков

Подписанный президентом России закон «О потребительском кредите (займе)» снимает правовые неопределенности в отношениях кредиторов и заемщиков и будет способствовать оздоровлению и дальнейшему развитию рынка потребительского кредитования, считает инициатор законопроекта, президент Ассоциации региональных банков России, заместитель председателя комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков.

Он отметил, что законом вводятся положения, позволяющие заемщикам более взвешенно и ответственно подходить к принятию решения об оформлении кредита, что создает предпосылки для уменьшения количества спорных ситуаций и снижения расходов кредиторов на досудебное и судебное урегулирование споров.

Этому будут способствовать введение паспорта потребительского кредита – унифицированной по стандарту Банка России формы в составе договора, а также регламентация процедуры оформления кредита и обязанностей кредитора предоставить заемщику максимум информации для принятия решения о получении займа, в том числе о полной стоимости кредита, пояснил Анатолий Аксаков.

По его мнению, избежать многих спорных ситуаций позволит и предусмотренный законом «период охлаждения», и четко установленный максимально возможный размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств – 20 процентов годовых или 0,1 процента в день от суммы просроченной задолженности, в зависимости от того, начисляются ли проценты на сумму кредита в период нарушения заемщиком обязательств.

Снижение издержек на урегулирование споров является важным фактором снижения стоимости кредитов для граждан, подчеркнул Анатолий Аксаков.

Среди ключевых новаций закона, имеющих большое значение для развития рынка потребительского кредитования, он отметил закрепленное в законе право переуступки обязательств по договору потребительского кредита третьим лицам. Это положение важно с точки зрения управления рисками при формировании кредитного портфеля, а кроме того, тем самым закладывается правовая основа для нормального цивилизованного развития рынка коллекторских услуг, подчеркнул Анатолий Аксаков.

По его оценке, распространение норм закона на микрофинансовые организации и кредитные кооперативы также будет работать на оздоровление рынка финансовых услуг в целом.

Анатолий Аксаков отметил также, что законом прямо установлено право кредитора предлагать заемщику дополнительные услуги. Кредитор также вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. В случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше 30 календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту.

Более широкое применение страхования позволит уменьшить риски кредитования и, как следствие, снизить процентные ставки по кредитам, считает президент Ассоциации «Россия».

Немаловажно и то, что теперь при выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа оно может быть передано заемщику как по месту нахождения кредитора, так и по адресу заемщика, при соблюдении ряда условий – идентификации заемщика и получении его письменного согласия. Это норма создает возможности для повышения доступности финансовых услуг населению, подчеркнул Анатолий Аксаков.

**ежеквартальный аналитический журнал «ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ, ИНВЕСТИЦИИ»
подписной индекс 81652**

Анатолий Аксаков: для более быстрого роста экономики нужно наращивать госинвестиции и создать механизм финансовой поддержки производства

Для увеличения темпов роста экономики государству и госкомпаниям необходимо наращивать объемы инвестиций, прежде всего, в инфраструктурные проекты, при этом нужно создать механизм финансовой поддержки российских машиностроителей. Об этом заявил заместитель председателя комитета Госдумы по финансовому рынку, президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков.

По его словам, на прошедшем Гайдаровском форуме, в котором принимали участие видные эксперты, представители правительства, министры, «я с сожалением наблюдал за тем, как высокие руководители и эксперты упражнялись в печальных прогнозах развития нашей страны». Складывается впечатление, что правительство не понимает, какие меры нужны для повышения темпов экономического роста. «Текущие показатели в 1-3%, даже 4% в год нас не могут никак устраивать. Мы значительно отстаём от передовых экономик мира, и нам нужны темпы прироста 7-8, а то и 10%», – отметил Анатолий Аксаков.

Он подчеркнул, что инфраструктура в России изношена, автомобильные и железные дороги дошли до такого состояния, что не могут обеспечивать достаточную пропускную способность. В прошлом году инвестиции в России выросли на ноль процентов, а может быть, даже составили отрицательную величину, и это связано, прежде всего, с тем, что резко сократились государственные инвестиции.

Если мы не предпримем шаги для того, чтобы увеличить государственные инвестиции, инвестиции госкомпаний в инфраструктуру, то проблема не будет решаться, и задача, которую поставил

президент страны по увеличению производительности труда в 1,5 раза к 2018 году, не будет выполнена, считает Анатолий Аксаков.

Вторая проблема, которая требует скорейшего решения, по его словам, также связана с инфраструктурой: можно вложить значительные средства в развитие дорог, но там в итоге будет работать иностранная техника. Поскольку, например, чебоксарский «Промтрактор» производит современную технику, но не может конкурировать с иностранными производителями, потому что у него нет такой финансовой поддержки, дешёвых кредитов, которые зарубежные компании могут получить.

Для того чтобы вложенные в инфраструктуру государственные деньги работали на страну, нужно сделать так, чтобы российские предприятия, в том числе «Промтрактор», Челябинский тракторный завод и другие, получали соответствующую финансовую поддержку. И задача правительства, Центрального банка – выстроить механизм такой финансовой поддержки, иначе мы не получим необходимый мультипликативный эффект, рост производительности труда и необходимые темпы экономического роста страны, заявил Анатолий Аксаков.

Он призвал также принимать решения по техническим стандартам, которые позволили бы оградить российский рынок от бывшей в употреблении техники иностранных производителей. «Например, производимые опять же в Чебоксарах полуприцепы и прицепы не могут конкурировать с бэушной дешёвой техникой. Мы превращаем свою страну в свалку», – сказал Анатолий Аксаков.

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



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.

Однако, в последние годы перед войной и в сахарной промышленности стали обнаруживаться те же явления, с которыми мы познакомились выше, при рассмотрении других отраслей. Если многочисленные свеклосахарные заводы не показывают в этом направлении никакой эволюции, то, наоборот, более крепкие в финансовом отношении *рафинадные* заводы обнаруживают стремление к экспансии. Они начинают приобретать при поддержке банков песочные предприятия, с одной стороны, консолидироваться под руководством отдельных банков в немногочисленные группы, с другой,— это дает повод специальной прессе заговорить о перспективах создания треста ¹⁾. Еще в 1911—13 г.г. банки довели капиталы некоторых предприятий до неслыханных прежде в сахарной промышленности размеров. Правда, и на этот раз было найдено более целесообразным обратиться за поддержкой к иностранному капиталу, и, в результате, петербургская биржа так и не увидела сахарных ценностей. Во время войны банки продолжали концентрацию рафинадной промышленности, не увеличивая при этом ее основных капиталов. Таким образом, с помощью внутрироссийских и заграничных комбинаций, русские банки и предприниматели искали путей к более тесному объединению. К этому, в достаточной мере располагала вся обстановка покровительства; в том же направлении влияла слабость синдиката рафинеров. Если указанный процесс не успел завершиться, то объяснение этому в значительной мере лежит в специфических русских условиях, требовавших немало времени для такого завершения ²⁾.

Из других отраслей пищевой промышленности некоторое влияние банков обнаруживается в мукомольной и маслостроительной ³⁾.

Крупнейшая отрасль — *текстильная промышленность*, развивалась в России вне всякого влияния банков и без обращения к открытому рынку капиталов ⁴⁾. Вклады пайщиков до самого последнего времени сохранили свое значение для финансирования текстильной промышленности. Лишь в отдельных случаях, вследствие неудачного кредитования банки теснее связывались с отдельными предприятиями второстепенного значения ⁵⁾. Единственно, что стоит отметить,— это некоторый рост значения, предоста-