

### 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»

Журнал аккредитован при Евразийском деловом совете

Главный редактор/  
научный редактор  
Володина В.Н.

Технический редактор  
Рудакова Е.Е.

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.

Размещение статей аспирантов осуществляется бесплатно

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)  
e-mail: [nikainform@mail.ru](mailto: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.

## ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

<b>Амосова Н.А. Банковское дело России: адаптация к новым условиям или смена парадигмы развития? .....</b>	<b>2</b>
Новые условия ведения банковского бизнеса требуют новых подходов к организации банковского дела.....	3
В российском банковском деле могут произойти фундаментальные изменения.....	4
Выводы.....	5

## БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

<b>Солуянов А. А. Основные принципы платежных систем .....</b>	<b>7</b>
Платежные системы.....	7
Каналы платежей .....	10
Платежи на бумажном носителе.....	10
Крупные платежи.....	11
Системы пакетных платежей .....	13
Платежи с помощью карточек (карточные платежи).....	14

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

<b>Попова Е.М., Бандурко С.А. Кредитный рейтинг как инструмент манипулирования в информационном пространстве финансовых рынков.....</b>	<b>17</b>
---	-----------

## БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

<b>Еделькина А.А. Региональные тенденции развития рынка эксклюзивного банковского обслуживания.....</b>	<b>24</b>
Методологические подходы к оценке рынков ЭБО .....	25
Оценка привлекательности регионов для ЭБО.....	25
Региональные модели и стратегии развития ЭБО .....	27

<b>Самочетова Н.В. Инновационный формат банковского обслуживания: планшет в руках клиента .....</b>	<b>29</b>
Преимущества планшетных продаж .....	30
CRM – современная стратегия управления взаимоотношений с клиентами .....	31

## БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

<b>Доделия Г.В. Проблема роста «плохих» долгов коммерческих банков России через «управляемые» банкротства .....</b>	<b>33</b>
Желание спасти бизнес или корысть? .....	34
Выход: новая политика Центробанка.....	35

<b>Зайцев В.Б. Внутренний контроль и качество банковских услуг .....</b>	<b>37</b>
Внутренний контроль в системе банковского надзора .....	38
Пять основных факторов проблем совершенствования системы внутреннего контроля .....	40
Суть – формирование бизнес-культуры.....	41

<b>ANNOTATION .....</b>	<b>42</b>
<b>ПРЕСС-РЕЛИЗЫ .....</b>	<b>43</b>

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. 6,0. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом. 33. Подписано в печать 24.03.2015. Дата выхода 4.04.2015

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО РОССИИ: АДАПТАЦИЯ К НОВЫМ УСЛОВИЯМ ИЛИ СМЕНА ПАРАДИГМЫ РАЗВИТИЯ?**

**АМОСОВА Н.А., д-р экон. наук, доц., проф. кафедры «Банки и банковский менеджмент»,  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: NA\_Amosova@mail.ru

### **Аннотация**

*Определены и анализируются некоторые фундаментальные и текущие изменения в банковском деле, ставящие Россию перед выбором дальнейшего пути развития. К числу существенных изменений, формирующих новые требования к ведению банковского бизнеса, отнесены: завершение перехода от индустриального и постиндустриального общества к информационному; ускорение технологической революции в мире и перераспределение традиционного банковского функционала; усиление финансовой неопределенности; турбулентный характер прохождения фаз циклов; усиление проявлений транзитивности экономических систем; дезинтеграция. В статье дано обоснование необходимости взвешенного ответа на вопрос: достаточно ли адаптационных антикризисных мер или потребуются коренные изменения в банковском деле.*

### **Ключевые слова:**

*банковское дело, адаптация, новая парадигма, технологическая революция, финансовая неопределенность, транзитивность, ценностная дивергенция, дезинтеграция.*



экономические события XXI в. имеют ярко выраженные особенности, которые пока мало исследованы и, вероятно, еще не до конца осознаны. Современные экономические системы, находясь под существенным влиянием активно изучаемых процессов – таких как переход от индустриального и постиндустриального общества к информационному, влияние технологической революции на технологии и основные параметры банковского дела, глобализация – приобретают новые черты и характеристики [2; 3; 7; 8; 12; 13]. Но на первый план по значимости выдвигаются, на наш взгляд, относительно новые свойства экономических систем: транзитивность [1; 2] и турбулентность, обусловившие новый, «вихревой» характер протекания экономических процессов [8; 9; 10]. Кроме того, в естественный ход экономических событий вмешиваются политические силы, что порождает глобальные проблемы нового порядка и заставляет говорить не только о формировании ранее не известной экономической эпохи – эпохи значительных дезинтеграционных процессов, предсказанной еще в 70-е гг. XX в. Гуннармом Мюрдалем, начавшейся распадом СССР и продолжающейся во всем мире, в том числе на постсоветском пространстве, – но и о «рукотворных кризисах» как о свершившемся факте.

Отметим, что постепенно утверждается точка зрения, в соответствии с которой турбулентные явления в экономике возникают при наличии существенных отклонений в темпах роста погашаемых и вновь принимаемых обязательств. Во всех странах в предкризисные времена имела место одна и та же тенденция – превышение некоторого естественного для данной экономической системы уровня ссудной задолженности домашних хозяйств. Считается, что «вихревые» процессы в экономике и финансах провоцируются уже тогда, когда 30-40 % сделок в сфере непроизводственного потребления осуществляются в кредит.

Проявления турбулентности делают ничтожными любые прогнозы, провоцируют поиск новых финансовых решений на макро- и

# ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

**СОЛУЯНОВ А. А., канд. экон. наук, доц. кафедры «Мировая экономика и международный бизнес»,  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: gansi@mail.ru

## **Аннотация**

*Рассматриваются вопросы перевода денежных средств юридическими и физическими лицами посредством платежных систем, обозначена роль участников расчетов. Анализируется схема и принципы работы платежных систем, приведены возможные каналы платежей, которыми могут пользоваться платежные системы для осуществления указанных расчетов. Учтены как стандартные схемы расчетов, так и недавно появившиеся возможности по проведению платежей.*

## **Ключевые слова:**

*переводы денежных средств, платежные системы, каналы платежей, альтернативные схемы расчетов.*



Платежи часто называют разновидностью финансовых инструментов, которые используются как физическими, так и юридическими лицами во всем мире для перевода денежных средств, что делает такие инструменты одной из самых важных частей финансовой деятельности компаний. Этот вопрос является достаточно многосложным, что обусловлено большим количеством платежных систем, функционирующих в каждой стране, и что немаловажно – использованием большинством стран в расчетах собственной национальной валюты. Сложность вопроса также заключается в появлении новых возможностей платежей и систем по проведению платежей, таких как ПэйПал (PayPal), Биткоин (Bitcoin) и множества разновидностей других систем, обеспечивающих возможность оплаты с помощью мобильных операторов. Результатом этого, по подсчетам специалистов, на сегодняшний день во всем мире действует уже более 750 платежных систем, которые постоянно претерпевают изменения в связи с появлением и развитием новых технологий или же усовершенствованием валютного законодательства правительствами стран и смены отношения (ужесточения или же послабления) к процессу регулирования.

Цель публикации статей – дать более полное понимание как самого наличия и необходимости существования платежных систем, так и их структуры и принципов функционирования.

## **Платежные системы**

Платежной системой является набор процессов и технологий, благодаря которому осуществляется перевод денежной стоимости от одного лица (юридического или физического) другому. Платежи обычно совершаются с целью получения взамен товаров, услуг или же для выполнения установленного законом обязательства. Такие платежи могут осуществляться в различных валютах с использованием разного набора методов, это – наличные платежи, платежи с использова-

# КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ МАНИПУЛИРОВАНИЯ В ИНФОРМАЦИОННОМ ПРОСТРАНСТВЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

**ПОПОВА Е.М., д-р экон. наук, проф. кафедры банков и финансовых рынков, СПбГЭУ**

E-mail: popova57@mail.ru

**БАНДУРКО С.А., аспирант кафедры банков и финансовых рынков, СПбГЭУ**

E-mail: sergeyb13@mail.ru

## **Аннотация**

Анализируется проблема объективности кредитных рейтингов от международных рейтинговых агентств. В частности, изучается вопрос политической ангажированности рейтинговых агентств в случае понижения кредитного рейтинга РФ. Авторы представляют данное снижение как необоснованное и приводят доказательства на основе объективных факторов платежеспособности РФ. Объектом исследования стал кредитный рейтинг как самостоятельная информационная единица финансового рынка. Произведен анализ статистических данных и проведена оценка золотовалютных резервов, платежного баланса в соответствии с передовой практикой. Теоретический анализ опирается на методологию, применяемую международными рейтинговыми агентствами.

## **Ключевые слова:**

кредитный рейтинг, рейтинговое агентство, эмитент, кредитоспособность, риск, золотовалютные резервы, платежный баланс, регулирование.



язвимость российской экономики и финансовой системы особенно остро проявляется в периоды мировой политической нестабильности. Ориентированность на экспорт углеводородного сырья делает Россию заложницей колебаний цен на нефть. Падение мировых цен на энергоносители в 1980-е гг. привело к коллапсу экономики Советского Союза и затем – к геополитической катастрофе, последствия которой ощущаются и по сей день. Сегодня вопрос манипулирования ценой за «бочку марки Brent» особенно актуален в связи с обострением российско-американских отношений. Вызывает озабоченность вероятность поставок нефтепродуктов из США в Европу, «сланцевая революция» и возможность очередного сговора США и картеля ОПЕК с целью обрушения цен на нефть. Эти факторы представляют угрозу для российского экспорта и экономики в целом, так как степень диверсификации экономики России остается низкой. Доля продукции ТЭК составляет около 30% валового внутреннего продукта страны [3].

Статистика еще раз подтверждает, что российская экономика нуждается в структурных реформах, для того чтобы снизить рыночные риски, вывести российскую продукцию на новые рынки сбыта и обеспечить независимость от волатильности цен на нефть. Но события последних месяцев показали, что финансовая система России не менее уязвима к внешнеполитическим факторам, чем ее экономика.

Россия уже на протяжении года находится в состоянии информационной войны со странами Запада. Российские журналисты научились противостоять нападкам западных политиков, настроенных против России, а российские телеканалы и интернет-ресурсы расширяют свою аудиторию за рубежом. Однако не следует забывать о том, что информационная война может идти не только в медийном пространстве, но и на финансовом рынке. Ведь финансовый рынок – это одновременно и источник, и потребитель колоссального объема информации, которая оказывает существенное влияние как на экономику, так

## РЕГИОНАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЭКСКЛЮЗИВНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

**ЕДЕЛЬКИНА А.А.,** мл. науч. сотрудник международного научно-образовательного Форсайт-центра  
Института статистических исследований и экономики знаний, НИУ ВШЭ;  
аспирант кафедры «Мировая экономика», МГУ им. М.В. Ломоносова

E-mail: aedelkina@gmail.com

### **Аннотация**

*Предложен комплексный подход к анализу региональной структуры и динамики объемов мирового богатства как фактора спроса на эксклюзивное банковское обслуживание состоятельных лиц (ЭБО). В результате применения этого подхода определены тенденции роста значимости отдельных макрорегионов в процессах формирования и распределения мирового богатства. Определены стратегические преимущества, возможности и риски развития ЭБО для регионов-лидеров, на основе которых сформулированы предложения по формированию стратегии развития региональных рынков ЭБО.*

### **Ключевые слова:**

*эксклюзивное банковское обслуживание, крупный частный капитал, интеллектуальные услуги, инвестиционная привлекательность, региональные стратегии.*



од влиянием тенденций глобализации, научно-технического прогресса, роста мирового богатства зарубежные и российские банки активно развивают программы эксклюзивного банковского обслуживания состоятельных лиц (ЭБО) и выходят на международные рынки банковских услуг. Усиление специализации на ЭБО предоставляет широкие возможности для диверсификации деятельности банка, формирования новых источников дохода, существенного повышения конкурентоспособности и роста устойчивости бизнеса. Специфика ЭБО заключается в его принадлежности к особому виду интеллектуальных услуг, включающему непрерывное комплексное обслуживание клиентов – владельцев крупного частного капитала в целях сохранения, приумножения и передачи по наследству активов клиента и его семьи, а также управления его стилем жизни путем выстраивания долгосрочных доверительных отношений с высококвалифицированным персональным менеджером на основе принципа конфиденциальности.

Территориальное размещение спроса и предложения услуг по управлению активами состоятельных лиц имеет существенное значение для формирования эффективных стратегий ЭБО. Важным последствием мирового экономического и финансового кризиса 2008-2010 гг. стало перераспределение трансграничных потоков капитала. Снижение уровня доверия клиентов к банковским институтам в мире стимулировало отток средств из банковского сектора, особенно в США и ряде стран Европейского союза, которые до сих пор испытывают последствия кризиса в виде долговых проблем. В то же время государства Азиатско-Тихоокеанского региона привлекают часть капитала из США и Европы. Эти страны демонстрируют высокие темпы роста рынка услуг по управлению крупным частным капиталом. В настоящее время аналитики прогнозируют возобновление устойчивого роста мирового рынка ЭБО на фоне улучшения макроэкономических показателей в США и странах Евророзны.

# ИННОВАЦИОННЫЙ ФОРМАТ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ: ПЛАНШЕТ В РУКАХ КЛИЕНТА

---

---

**САМОЧЕТОВА Н.В.**, студентка Кредитно-экономического факультета,  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: profsokn@rambler.ru

---

---

## **Аннотация**

*В статье описан новый формат обслуживания клиентов банка. Исследуется возможность применения планшетных устройств в банковской деятельности, эффективность от использования планшетов при продажах в банке и способ их внедрения в деятельность банков.*

## **Ключевые слова:**

*планшетные устройства, мобильные продажи, планшетные продажи, банки.*



Конкуренция на банковском рынке постоянно растет. В связи с этим банки вынуждены непрерывно совершенствовать свою деятельность, в том числе и в системе обслуживания клиентов. Это может быть достигнуто за счет разработки и внедрения инноваций. Автор выбрал для исследования один из новых подходов к обслуживанию клиентов – планшетные продажи.

Несмотря на то что планшетные устройства появились на российском рынке сравнительно недавно, они уже стали очень популярны. Планшеты активно используются различными компаниями для оптимизации своей деятельности. Прежде всего планшеты интересны своей компактностью и малым весом, что дает возможность пользоваться такими устройствами практически в любом месте. Планшет открывает широкий спектр мультимедийных возможностей, наличие сенсорного экрана ускоряет работу с устройством. Все эти и другие преимущества при работе с планшетами могут быть использованы и банками.

Удобство работы с планшетами уже было оценено банком «Хоум Кредит». Весной 2014 г. 600 менеджеров банка по развитию бизнеса получили планшеты Samsung Ativ под управлением Windows 8. Планшет стал удобным и эффективным инструментом для решения задач вне офиса. Важно отметить, что возможности операционной системы обеспечили легкую интеграцию новых устройств в корпоративную среду банка и высокий уровень защиты данных. Менеджер по развитию бизнеса банка должен постоянно встречаться с партнерами и клиентами, и планшет становится для него мобильным рабочим местом. В будущем банк планирует обеспечить подобными устройствами уже 8 руководителей бизнес-подразделений, а также расширить функционал мобильных рабочих мест инструментами бизнес-аналитики [1].

Сегодня уже существует несколько разработок (такие как Salesforce, Пятая Среда, 1С: Заказы и др.), позволяющих применять мо-

# ПРОБЛЕМА РОСТА «ПЛОХИХ» ДОЛГОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ ЧЕРЕЗ «УПРАВЛЯЕМЫЕ» БАНКРОТСТВА

**ДОДЕЛИЯ Г.В.**, магистрант Факультета открытого образования,  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: profsokn@rambler.ru

## **Аннотация**

*Определена одна из ключевых проблем российского банковского сектора на рубеже 2015 г. в связи со стагнацией экономики, ростом числа банкротств и будущей проблемой докапитализации банков.*

## **Ключевые слова:**

*«плохие» долги, российские банки, управляемые банкротства, докапитализация банка.*



а рубеже 2014-2015 гг. одной из злободневных проблем в экономике России является неисполнение обязательств перед банками. «Золотая лихорадка» периода 2010-2012 гг. (периода легких денег) привела к сильной закредитованности российских компаний. В отношении складывающейся ситуации напрашивается параллель с пиком неплатежей 2001-2003 гг., когда пришло время расплачиваться по популярным среднесрочным кредитам (сроком около 3-х лет), взятым в 1998-1999 гг. Если рассматривать такой же сценарий, то и сегодня мы должны стать свидетелями схожей ситуации. И тенденция уже есть: по данным Росстата, сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) российских организаций (без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых и бюджетных организаций) за первый квартал 2014 г. снизился на 17,7% по сравнению с первым кварталом 2013 г. (для сравнения, на примере Республики Карелия: сальдированный финансовый результат 2002 г. в процентном соотношении к 2001 г. составлял 22,5%).

Сегодняшний сценарий таков: довольно затяжная стагнация в экономике, сложная ситуация для России на международной арене, стремительный отток иностранного капитала (как из-за санкций, так и отказа от высокорисковых вложений в экономику России нерезидентами), неопределенность как в банковском секторе, так и в отраслях заемщиков-производителей, породившие еще большее падение спроса, и как следствие, отсутствие возможности платить по счетам. Все это вызвало рост обращений в консалтинговые и юридические конторы для проведения процедуры управляемого банкротства. Кульминацией всего выше описанного становится увеличение объемов «плохих» долгов у кредитных организаций.

Количество дел, связанных с банкротствами, выросло в разы в этом году по сравнению с прошлым и даже по сравнению с 2002 г. Управляемые банкротства занимают большую долю в общей мас-

# **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И КАЧЕСТВО БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

**ЗАЙЦЕВ В.Б., канд. экон. наук, проф., кафедра «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика», ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: VBZaytsev@mail.ru

## **Аннотация**

*Анализируются взаимосвязи внутреннего контроля в банках и качества банковских услуг. Показано место внутреннего контроля в системе банковского надзора. Рассмотрены основные, по мнению автора, факторы, определяющие важность и сложность проблем совершенствования системы внутреннего контроля и соответствующие задачи совершенствования управления качеством банковского обслуживания.*

## **Ключевые слова:**

*внутренний контроль, банковские услуги, регулирование банковской деятельности, качество банковских услуг, служба внутреннего контроля.*



ынок банковских услуг в современных условиях является одним из самых динамичных сегментов российского рынка. Именно здесь, особенно в условиях кризисных явлений, находит свое основное проявление конкурентная борьба субъектов рынка банковских услуг.

Деятельность кредитных институтов как субъектов рынка банковских услуг практически во всех странах относится к числу наиболее регулируемых, что предопределяется большой значимостью для национальной экономики процессов, происходящих в данном сегменте рынка. Регулирование банковской деятельности и надзор за субъектами денежного рынка являются важнейшей составной частью государственного регулирования национальной экономики в целом.

В данном контексте в широком смысле понятия «регулирование» и «надзор» автор полагает возможным воспринимать как систему, применяемую государством для обеспечения стабильности финансово-кредитной сферы, ее целостности и надежности.

В таком аспекте надзор в широком смысле слова в современных условиях представляется достаточно обоснованным определить как систему мер, посредством которой государство через уполномоченные органы обеспечивает стабильное и безопасное функционирование финансово-кредитной системы, предотвращая (снижая влияние) кризисные (дестабилизационные) процессы в национальной экономике.

В этой связи сущность надзора можно сформулировать как оценку соответствия решений и действий субъектов денежного рынка (в первую очередь банков) современному законодательству и нормативным актам регулятора – Банка России – и иных уполномоченных органов.

При этом необходимо иметь в виду, что непосредственным результатом принимаемых решений и соответствующих действий кредитных организаций на денежном рынке и являются, в том числе, услуги банков и иных некредитных финансовых организаций. Таким образом, через надзор за деятельностью поднадзорных (а также кре-



**I Nataliia A. Amosova,**  
*Ph.D., Associate Professor, Finance University under the Government of the Russian Federation, Professor of department «Banks and Banking Management», Moscow, Russia*

**BANKING IN RUSSIA: ADAPTING TO NEW CONDITIONS OR PARADIGM SHIFT OF DEVELOPMENT?**

The article highlighted and analyzed some of the fundamental and current changes in the banking industry, which put Russia to choose the way of development. Among the significant changes that form the new requirements for conducting banking business include: completion of the transition from the industrial and post-industrial society to an information; acceleration of technological revolution in the world and the redistribution of the traditional banking functionality; increasing financial uncertainty; turbulent passing phases of the cycle; increasing incidence transitive economic systems; disintegration. The main idea of the article - the rationale for a balanced response to the question: enough to be adaptive anti-crisis measures, or require fundamental changes in the banking industry.

*Keywords:* banking, adaptation, a new paradigm, the technological revolution, financial uncertainty, transitivity, value divergence disintegration.

**Soluanov A.A.**

**CORE PRINCIPLES OF THE PAYMENT SYSTEMS**

The transfer of funds of legal persons and individuals with the help of the payment systems and the role of each party of the transaction are defined in the article. Payment scheme and the core principles of the payment systems were analyzed, the possible payment channels to carry out the transactions with the help of the payment systems are described. The standard schemes of payment settlement and alternative channels of payments, that recently appeared, were taken into consideration.

*Keywords:* money transfer, payment systems, payment channels, alternative payment schemes.

**Popova Ekaterina Mikhailovna, Doctor of Economics, professor of Department of Banking and Financial Markets of St. Petersburg State University of Economics**

**Bandurko Sergey Alexandrovich, Postgraduate of Department of Banking and Financial Markets of St. Petersburg State University of Economics**

**CREDIT RATING AS A TOOL FOR MANIPULATION IN THE INFORMATION SPACE OF FINANCIAL MARKETS**

The problem of objectivity of credit ratings by international rating agencies is studied in the article. In particular, the issue of political engagement of rating agencies in case of downgrade of credit rating of Russia was considered. The authors present this downgrade as ungrounded and provide evidence based on objective factors of solvency of the Russian Federation. The object of the study was the credit rating as an independent information unit on financial market. The analysis of statistical data and assessment of national reserves and balance of payments was implemented in accordance with best practice. Theoretical analysis was based on the methodology used by international rating agencies.

*Keywords:* credit rating, rating agency, issuer, solvency, risk, national reserves, balance of payments, regulation.

**Edelkina A.A., junior research fellow of international Foresight centre of Institute of Statistical Studies and Economics of Knowledge; graduate student of chair «the International Economics», Lomonosov Moscow State University**

**REGIONAL TRENDS OF PRIVATE BANKING DEVELOPMENT**

In this paper the author proposes an integrated approach to the analysis of the regional structure and dynamics of the volume of the world's wealth as a factor of demand for private banking. As a result of this approach the trend of increasing importance of particular macro-regions in the process of formation and distribution of global wealth is defined. Identified strategic advantages, opportunities and risks for the private banking in leading regions helped to formulate the proposals for the development strategies on regional markets.

*Keywords:* private banking, personal wealth, intellectual services, investment attractiveness, regional strategies.

**Samochetova N.V. Student Credit- economy facultet, Financial University under the Government of the Russian Federation,, Moscow, Russian Federation**

**THE INNOVATIVE FORMAT OF THE CUSTOMER BANK SERVICE: TABLET DEVICES**

The article discusses the new format of the customer service in banks. The possibility of use of tablet devices in banking activities, the effectiveness of use of tablets in sales in the bank and the method of implementing it in the activity of banks are analyzed.

*Keywords:* tablet devices, mobile sales, tablet sales, banks.

**Dodelia G.V. magistrant of program Bank Management, Financial University under the Government of the Russian Federation,, Moscow, Russian Federation**

**PROBLEM OF GROWTH OF "BAD" DEBTS FROM RUSSIAN COMMERCIAL BANKS THROUGH MANAGED BANKRUPTCY**

The main aim is to identify one of the key issues for Russian banks at the turn of 2015 in connection with the stagnation of the economy, the increase in the number of bankruptcies and future problem of additional capitalization of banks.

*Keywords:* "Bad" debts, Russian banks, a managed bankruptcy, additional capitalization of banks.

**V.B. Zaytsev**

**INTERNAL CONTROL AND QUALITY OF BANKING SERVICES**

In the article relationship of banking internal control and quality of banking services is analyzed. Shows the location of the internal control in the system of banking supervision. The principal, in author's opinion, factors determining the importance and complexity of the problems of improving the internal control and relates tasks to improve th management quality of banking services is considered.

*Keywords:* internal control, banking services, banking regulation, quality of banking services, The Internal Control Services.

## Повышение роли банков в развитии российской экономики требует совершенствования системы банковского регулирования и надзора

Об этом президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян заявил, выступая на XIV сессии Российского экономического и финансового форума, который в марте с.г. прошел в Женеве (Швейцария). «Сегодня, когда особенно остро стоит вопрос о повышении роли кредита как источнике инвестиций, можно, не меняя концептуальных основ регулирования и надзора, произвести более тонкую настройку ряда требований», – уверен президент ассоциации Г. Тосунян. По его словам, регулирование должно быть ориентировано на активизацию участия банков в процессе кредитования производств и создание преференций для тех кредитных организаций, кто активно финансирует модернизационные проекты.

Когда предприятие активно инвестирует в модернизацию основных фондов, его финансовое положение ухудшается: сокращаются положительные денежные потоки, растет дебиторская задолженность, снижается темп выпуска продукции. «И это нормально с точки зрения развития предприятия. Однако с точки зрения регулирования банк вынужден создавать резервы по выданной на такие цели ссуде. Возможность повысить качество ссуды на одну ступень на основании собственного суждения далеко не всегда находит поддержку у

органов надзора. В итоге зачастую банкам выгоднее и спокойнее кредитовать торгово-сервисные компании на короткие сроки, чем промышленные, строительные и сельскохозяйственные предприятия», – пояснил глава Ассоциации.

Говоря о строгости банковского надзора, Г. Тосунян отметил, что она должна быть либо одинаковой для всех участников рынка, либо прямо пропорциональна уровню системной значимости банка, но не наоборот. «Иногда (особенно в регионах) интенсивность контроля за банком находится в обратной зависимости от масштаба его бизнеса, что сильно сдерживает справедливую конкуренцию на рынке», – подчеркнул он.

С российской стороны в работе форума также приняли участие представители Государственной думы, Министерства финансов, Центрального банка России, общественных организаций и объединений, а также руководители крупных банков и компаний.

Организатором XIV сессии Российского экономического и финансового форума в Швейцарии выступила компания ФИНАС. Мероприятие прошло при поддержке АРБ.

*Новости АРБ*

## Ассоциация региональных банков России представила стандартный договор синдицированного кредита

Стандартный договор синдицированного кредита по российскому праву был представлен в феврале на расширенном заседании Комитета Ассоциации региональных банков России по синдицированному кредитованию.

Представленная документация включает в себя кредитный договор, соглашение о вознаграждении, методические рекомендации по расчету финансовых показателей и схему бухгалтерских проводок. Работу по стандартизации документации в сделках синдицированного кредитования Ассоциация «Россия» проводила в тесном взаимодействии с Банком России, благодаря этой работе была улучшена инструкция № 139-И. В неё введено определение синдицированного кредита и усовершенствованная методика определения уровня рисков по таким кредитам. По словам президента Ассо-

циации «Россия», заместителя председателя комитета Госдумы по финансовому рынку А. Аксакова, внедрение стандартной документации позволит увеличить объем национального рынка синдицированного кредитования, упростит заключение сделок по российскому праву, снимет правовые риски и приведет к образованию вторичного рынка синдикации. Это, в свою очередь, повысит доступность кредита при реализации крупных федеральных и региональных проектов.

Работа над стандартами велась четыре года в рамках координационного комитета по синдицированному кредитованию, который объединил девять наиболее заинтересованных в разработке стандартной документации банков, в их числе БНП Парипа, ВТБ, Газпромбанк, Дойче банк, ЕБРР, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Сбербанк, Юникредитбанк. Ассоци-

ацию региональных банков России в комитете представлял вице-президент ассоциации О. Иванов. В состав юридической экспертной группы вошли юристы-практики, представляющие ведущие международные и российские юридические фирмы.

Старший управляющий директор, начальник управления синдицированного кредитования Sberbank CIB Ю. Корсун отметил: «До настоящего момента рынок российских синдикаций существовал, но сильно уступал рынку сделок на основе документации по стандартам Loan Market Association, уже несколько десятилетий предлагающей стандартный договор в английском праве. До сегодняшнего дня на рынке сделок в российском праве использовались разные документы, разные подходы к решению тех или иных вопросов, относящихся к специфике российского законодательства. Мы надеемся, что стандартная документация не только унифицирует подходы разных банков, но и повысит интерес к синдицированному кредиту, как банковскому продукту, позволяющему решать многочисленные задачи, поставленные заемщиками».

Заместитель директора юридического департамента Промсвязьбанка Д. Гилеп сказал: «Наши стандарты позволят в конкретных сделках конструктивно согласовывать позиции с использованием документов по российскому праву. Это первый шаг, который станет стимулом к развитию синдицированного кредитования по российскому праву».

С. Платонов, заместитель директора департамента финансовой политики Минфина, в своем выступлении

отметил, что «настало время создать условия, минимизирующие правовые риски для небольших банков при участии в крупных проектах, а для крупных банков – в глобальных проектах. Мы хотим, чтобы законодательство о синдицированном кредитовании решило проблемы между членами синдиката». По его словам, законопроект о синдицированном кредите проходит межведомственное согласование, правительство может внести его в Госдуму уже весной этого года.

Заместитель директора юридического департамента Банка России Н. Курмашева отметила, что банковское сообщество проделало грандиозную по важности работу. Она напомнила, что в конце декабря 2014 г. Банк России направил в свои территориальные учреждения письмо, в котором дал рекомендацию принимать синдицированные кредиты в качестве обеспечения при соблюдении нескольких условий. Капитал банков должен быть не менее 300 млрд. руб. В договорах, предоставляемых в качестве обеспечения, не должно быть запрета на передачу прав требований третьим лицам, должна быть соблюдена процедура, по которой согласовывается порядок передачи прав требований третьим лицам. У Банка России не было концептуальных замечаний по законопроекту, представленному Минфином, подчеркнула Н. Курмашева. Банк России выступал за то, чтобы в законе было закреплено право любого из участников синдиката распоряжаться своими правами требования, сообщила она.

*Ассоциация региональных банков России*

**ВНИМАНИЮ АВТОРОВ**

**Требования к материалам аспирантов и докторантов, предоставляемым для публикации в журнале «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»**

Материалы принимаются за 4 месяца до выхода номера (например, чтобы статья вышла в октябре, необходимо сдать ее в начале июня).

**Тексты – в формате MicrosoftWord.**

К материалам в обязательном порядке должны прилагаться **аннотация и ключевые слова**

**Необходимы следующие реквизиты автора**

- ▶ ФИО, место учебы, полное наименование кафедры, место работы, должность, регион, город.
- ▶ Обязателен контактный телефон и электронный адрес.

**НЕОБХОДИМО ПРЕДСТАВИТЬ В АНГЛИЙСКОМ ВАРИАНТЕ**

- |   |   |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Название статьи</li> <li>2. Реквизиты автора</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Аннотацию и ключевые слова</li> </ol> |
|---|---|