

В НОМЕРЕ

Подписной индекс
по каталогу «Роспечать»
39369

С 18 октября 2016 г. журнал включен в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК (№ 1947)

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:

Абрамова М.А., д.э.н., проф.
Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Ларионова И.В., д.э.н., проф.
Медведева М.Б., к.э.н., проф.
Миркин Я.М., д.э.н., проф.
Ольхова Р.Г., к.э.н., проф.
Хандруев А.А., д.э.н., проф.
Хоминич И.П., д.э.н., проф.
Щеголева Н.Г., д.э.н., проф.
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.

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.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Валенцева Н. И. Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков	2
Качественные характеристики ресурсной базы российских банков.....	2
Факторы банковского риска и способы противодействия им	4

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Шакер Н. С. Регулирование рынка микрофинансирования: факторы развития.....	6
Первая группа изменений.....	6
Вторая группа изменений	8

БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

Эристаев А. А. Анализ эффективности использования ликвидности в платежной системе центральных банков за счет внедрения механизмов экономии ликвидности	10
Проблема эффективного использования ликвидности при ежедневных межбанковских расчетах.....	10
Основные факторы, влияющие на потребность во внутридневной ликвидности кредитных организаций в платежных системах центральных банков.....	12
Механизмы экономии банковской ликвидности.....	12

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Бадалов Л. А., Сысоева А. А. Внедрение инновационно-инвестиционной составляющей в кредитном портфеле банка для развития экономики России	21
Инвестиционное кредитование – важная составляющая кредитного портфеля банка.....	21
Расчет величины инвестиционного кредитования инновационной деятельности в кредитном портфеле банка.....	22

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Буланов Ю. Н. Управление стратегическими рисками банковской деятельности.....	31
Цели и объекты управления.....	31
Факторы, составляющие стратегический риск коммерческого банка	33
Категорий устойчивости.....	35

МЕНЕДЖМЕНТ

Калинкина К. Е., Бакланова Л. Д., Асяева Э. А. Актуализация магистерских программ университета с учетом требований профессиональных стандартов	38
Магистерская программа «Экспертиза отчетов об оценке».....	38
Формат защиты магистерских диссертаций.....	41

ANNOTATION 44

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 09.12.2016. Дата выхода 16.12.2016.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРИОРИТЕТЫ В УПРАВЛЕНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗОЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Валенцева Н. И., докт. экон. наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: valencheva@yandex.ru

Аннотация

В статье предложены способы качественной оценки ресурсной базы российских коммерческих банков. На основе публикуемых статистических данных по банковской системе проведен анализ соответствия структуры ресурсов мировым стандартам. Предложен вариант расчета доли стабильных депозитных ресурсов, в рамках которой минимизируются риски трансформации – вложения средств, привлеченных на короткие сроки, в более долгосрочные активы.

Ключевые слова:

ресурсы, депозитная база коммерческих банков, стабильность ресурсов.



Качественные характеристики ресурсной базы российских банков

Финансовая устойчивость российских банков во многом определяется не только количественными, но и качественными характеристиками их ресурсной базы.

Качество ресурсной базы банковского сектора может оцениваться в нескольких аспектах:

I. Структурная оценка ресурсной базы:

1) соответствие доли собственного капитала в ресурсах мировым стандартам, размера капитала – требованиям национального регулятора, а также его достаточность для покрытия рисков;

2) структурная оценка привлеченных ресурсов, включая их депозитную часть.

II. Оценка сбалансированности развития депозитной базы и кредитования.

III. Оценка степени стабильности депозитных ресурсов.

Потеря ресурсной базой стандартов качества связана с различными факторами, причем их приоритетность факторов в разные периоды и на разных экономических циклах меняется.

По мировым стандартам доля собственного капитала должна составлять 10-20 %.

Рекомендуемая структура привлеченных ресурсов:

- доля средств на счетах до востребования – 30 %;
- межбанковских кредитов – 20-40 %;
- прочие привлеченные ресурсы – 30-50 %.

Доля собственного капитала в пассивах коммерческих банков составляла на начало 2010 г. – 16,61 %, 2011 г. – 14,0 %, 2012 г. – 12,59 %, 2013 г. – 12,35 %, 2014 г. – 12,30 %, 2015 г. – 12,30 %.

РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ: ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ

**Шакер Н. С., аспирантка департамента финансовых рынков и банков,
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: shaker-nadia@mail.ru

Аннотация

Отечественная практика регулирования микрофинансового сектора сегодня стоит на пороге качественных изменений. Отмечаются две основные тенденции на рынке микрофинансирования.

Первая – ужесточение регулирования со стороны Банка России.

Вторая – необходимость докапитализации при низком качестве портфелей МФО. Около 90 % МФО не смогут соответствовать капитальным требованиям в 70 млн руб. для статуса микрофинансовой компании, поэтому они останутся микрокредитными компаниями. Консолидации рынка происходит и из-за микрофинансовых организаций, не вступивших в СРО.

Ключевые слова:

микрофинансовые организации, микрофинансовые компании, микрокредитные компании, банковские группы, банковские микрофинансовые компании, предельный размер процентов по займам, микрозаймы, комплаенс-риски, инструменты фондирования.



о данным Банка России, на 1 июля 2016 г. на 100 крупнейших МФО, приходится 74 % совокупного портфеля микрозаймов против почти 70 % на 1 января того же года. По оценке RAEX, доля Топ-100 МФО до конца 2016 года может составить 80 % рынка [1].

На рынке займов к концу 2016 года наметился ряд серьезных тенденций, которые внесли изменения в ключевые факторы развития сектора микрофинансирования.

Первая группа изменений

• Законодательное регулирование.

Согласно требованиям Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 2 июля 2010 г., который вступил в силу 29 марта 2016 года, произошла дифференциация микрофинансового сектора: МФО разделились на микрокредитные (МКК) и микрофинансовые компании (МФК). Право привлекать средства физических лиц сохранилось только у МФК, имеющих капитал не менее 70 млн руб. Деятельность МКК практически остановилась. Статус микрофинансовой компании (МФК) в 2016-2017 гг. получают около 300 компаний (на 1 сентября 2016 г. в реестре числилось около 3,5 тысяч МФО). Кроме того, Банк России осуществляет регулирование деятельности микрофинансовых организаций, передает полномочия по получению отчетности саморегулируемым организациям (Статья 15 Закона № 151-ФЗ дополнена частью 6). Стратегическая цель регулятора – повышение прозрачности рынка МФО и за-

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ ЗА СЧЕТ ВНЕДРЕНИЯ МЕХАНИЗМОВ ЭКОНОМИИ ЛИКВИДНОСТИ

**Эристаев А. А., аспирант, ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»**

E-mail: aslan.er@mail.ru

Аннотация

В международной практике используются сложные механизмы, позволяющие участникам платежной системы центральных банков эффективно управлять ликвидностью: снижать потребность в ее ежедневном объеме, не формируя при этом кредитный риск при осуществлении межбанковских расчетов. Данные механизмы, которые названы механизмами экономии ликвидности (liquidity saving mechanisms, LSM) широко используются в развитых платежных системах, таких как TARGET2 (единая платежная система Еврозоны), BOJ-Net (Япония), CHAPS (Англия). В статье рассматриваются различные механизмы экономии ликвидности и эффект от их внедрения для участников платежной системы центральных банков и на функционирование платежной системы в целом.

Ключевые слова:

платежная система Банка России, внутридневная ликвидность, механизмы управления (экономии) внутридневной ликвидности.



Проблема эффективного использования ликвидности при ежедневных межбанковских расчетах

В течение последнего десятилетия все развитые страны перешли на платежные системы (далее – ПС) валовых расчетов в режиме реального времени – real time gross settlement systems (RTGS). В таких системах электронное платежное сообщение обрабатывается незамедлительно, и расчеты производятся в индивидуальном порядке на валовой основе в течение операционного дня.

Вместе с тем ПС для осуществления платежей в режиме реального времени есть свои жесткие требования: расчеты осуществляются только в том случае, когда у банка имеется необходимый объем ликвидности, доступный на его корреспондентском счете у агента в момент реализации платежа. Неспособность одного из участников ПС провести платеж (особенно, крупный) может иметь негативные последствия для системы в целом, так как это ставит под угрозу платежеспособность других участников расчетов, что в конечном итоге неминуемо приведет к крупным финансовым потерям.

Данная проблема была особенно актуальна в период финансового кризиса 2008 года, когда доверие кредитных организаций друг к другу было подорвано, и контрагенты осуществляли расчеты только в режиме реального времени, что гарантировало мгновенное окончание платежа. В нашей стране в период «тотального отзыва лицензий у кредитных организаций» проблема кредитного риска при осуществле-

ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ БАНКА ДЛЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Бадалов Л. А., канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

E-mail: lazarbadalov@rambler.ru

Сысоева А. А., канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

E-mail: sysoeva.aa@rea.ru

Аннотация

Авторы концентрируют внимание читателей на том, насколько важно обеспечить инновационное развитие экономики России и как можно решить этот вопрос с помощью банковского инвестиционного кредитования. Предложена методика расчета доли инновационно-инвестиционной составляющей в кредитном портфеле банков на основе оценки качества их кредитных портфелей и допустимого уровня просроченной ссудной задолженности. В заключение приведена объективная оценка степени влияния инновационного кредитного портфеля на темп прироста инвестиционного потенциала кредитруемых компаний.

Ключевые слова:

инновации, инвестиционное кредитование, кредитный портфель, банк, развитие экономики.



Инвестиционное кредитование – важная составляющая кредитного портфеля банка

Концепции Федеральной целевой программы Российской Федерации в области развития науки и технологий на период до 2020 года стратегической целью является активизация инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования, обеспечения инновационного развития экономики России. Именно инновационный путь развития экономики позволяет стране не только сохранить или эффективно использовать имеющийся научно-технический потенциал, но и обеспечить социально-экономическое процветание нации в долгосрочной перспективе.

Успешность экономической деятельности предприятий в инновационной сфере в последнее время все теснее ставится в зависимость от степени привлечения кредитных ресурсов банковских учреждений к системе финансового обеспечения воспроизводственных процессов. Согласно Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года «Инновационная Россия – 2020», банковское инвестиционное кредитование инновационной деятельности в России определено как одно из приоритетных направлений экономики страны, поскольку именно банки с их активами являются главными держателями финансовых средств страны, определяющими экономический рост [7].

УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМИ РИСКАМИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Буланов Ю. Н., канд. экон. наук, председатель правления
АО «Кузнецкбизнесбанк» (г. Новокузнецк)**

E-mail: bulanov@kbb.ru

Аннотация

Рассмотрены основные стратегические риски, возникающие в деятельности коммерческого банка, их взаимосвязь между собой, градации и подход к обеспечению стратегической устойчивости банка. Предложены авторские определения финансовой и стратегической устойчивости банка, системной устойчивости банковского сектора.

Ключевые слова:

банковский сектор, стратегические риски, системная устойчивость.



Цели и объекты управления

Прежде чем начать управлять объектом, следует изучить предмет управления. Перечень трудовых функций группы «Е» профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками» [1]¹ предполагает необходимость формулировки категории «Риск на стратегическом уровне» или «Стратегический риск», что следует из наличия в перечне необходимых умений рассматриваемого профессионального стандарта, таких составляющих стратегирования, как:

- адаптировать элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям;
- понимать и применять принципы управления рисками в чрезвычайных и кризисных ситуациях;
- упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему;
- определять приоритеты и текущие цели риск-менеджмента для всех подразделений организации на основе бизнес-стратегии и стратегии управления рисками;
- оценивать принимаемые решения по управлению рисками с точки зрения их влияния на создание и сохранение стоимости организации.
- производить оценку и мониторинг исполнения стратегии организации, направленной на долгосрочное устой-

¹ Подробности о применении профессионального стандарта в деятельности коммерческого банка «Специалист по управлению рисками» и подходе, предложенном автором для адаптации стандартов к практике деятельности банка, см в статье: Буланов Ю. Н. Профессиональные стандарты банковской деятельности: применение в стратегическом управлении // Банковские услуги. – 2016. – № 10. – С. 26–32.

АКТУАЛИЗАЦИЯ МАГИСТЕРСКИХ ПРОГРАММ УНИВЕРСИТЕТА С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ

Калинкина К. Е., канд. экон. наук, доцент кафедры «Управление рисками, страхование и ценные бумаги», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»

E-mail: kalinkina@expertsovet.com

Бакланова Л. Д., канд. экон. наук, доцент кафедры «Управление рисками, страхование и ценные бумаги», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»

E-mail: academia@bk.ru

Асяева Э. А., канд. экон. наук, доцент кафедры «Управление рисками, страхование и ценные бумаги», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»

E-mail: mira13031987@mail.ru

Аннотация

Рассматривается опыт реализации практикоориентированной магистерской программы по экспертизе оценочной деятельности и внедрение системы профессиональных квалификаций и профессиональных стандартов в РФ. Акцент сделан на соответствии характеристик программы и компетенций выпускников профессиональным требованиям стандартов и рынка труда.

Ключевые слова:

магистерская программа, оценочная деятельность, экспертиза отчетов об оценке, профессиональный стандарт, компетенции выпускника, трудовые функции, предприятия-работодатели.



Магистерская программа «Экспертиза отчетов об оценке»

1 января 2017 г. вступает в силу разработанный Минтрудом России Федеральный закон «О независимой оценке квалификации» № 238-ФЗ от 3 июля 2016 г. [1], который предусматривает формирование объединениями работодателей и профсоюзами системы независимой оценки квалификации на соответствие профессиональным стандартам. Сегодня университеты для упрочения своих конкурентных позиций на рынке образовательных услуг и рынке труда обязаны включиться в систему профессиональных квалификаций (далее – ПК). Без корректировки образовательных программ выпускники вузов могут не пройти независимую оценку профессиональных квалификаций и окажутся неподготовленными к выполнению конкретных трудовых функций на предприятиях и в организациях (рис. 1).

Изучение опыта успешной интеграции образовательных программ и системы профессиональных квалификаций поможет тем вузам, которые не включены в это актуальное направление деятельности, взглянуть по-новому на свое будущее.

В РЭУ им. Г. В. Плеханова с 2012 года действует первая и единственная в России магистерская программа «Экспертиза отчетов об оценке» (далее по тексту – Программа), ре-

Natalia I. Valentseva, doctor of economic Sciences, Professor, honored scientist of the Russian Federation, Financial University under the Government of Russian Federation

THE PRESENT PRIORITIES IN THE MANAGEMENT OF THE RESOURCE BASE OF COMMERCIAL BANKS

This article provides methods for qualitative assessment of the Russian commercial banks resource base. It also analyzes the accordance of Russian banks resource structure to international standards. The author suggests an approach to assess of the stable short-term deposits share suitable for investment in long-term assets due to the effect of transformation.

Keywords: resources, the commercial banks deposit base, the stable banks resources.

N. S. Shaker, Graduate student of the department of financial markets and banks, Finance University under the Government of the Russian Federation

THE REGULATION OF THE MICROFINANCE MARKET: FACTORS OF DEVELOPMENT

Domestic practice regulation of the microfinance sector today is in the process of qualitative changes. The main trends in the market microfinance becomes tightening of regulation by the Central Bank of Russia and the need for capital increase at low quality of MFIs portfolios. About 90 % of MFIs can't correspond the capital requirements of 70 million rubles for microfinance company status (IFC) and consequently will remain micro-credit companies (MCC). Market consolidation occurs because of microfinance organizations which haven't entered into SRO.

Keywords: microfinancial organisations, microfinancial companies, microcredit companies, banking group and bank microfinancial companies, size limit for interest on loans, microloans, compliance risks, tools of funding.

Eristaev A. A., postgraduate student, Financial University under the Government of Russian Federation

THE LIQUIDITY EFFICIENCY OF THE LIQUIDITY SAVING MECHANISMS IN PAYMENT SYSTEM OF CENTRAL BANK

Some of the more recent RTGS system designs such as TARGET2 (for euro payments), Japan's BOJ-Net, CHAPS (England) – have incorporated sophisticated 'liquidity saving mechanisms'. These mechanisms have allowed participants in the payment system to save on liquidity needs without reintroducing interbank credit risk. This article discusses a number of practical liquidity saving measures, which can meet the good of greater liquidity efficiency for participants of the payment system without reintroducing credit risk.

Keywords: Real-Time Gross Settlement (RTGS), intraday liquidity, liquidity saving mechanisms.

Badalov L. A., Candidate of Economic Sciences, Associate professor of the Department of banking, Plekhanov Russian University of Economics

Sysoeva A. A., Candidate of Economic Sciences, Associate professor of the Department of banking, Plekhanov Russian University of Economics

INTRODUCING INNOVATIVE INVESTMENT COMPONENT IN THE BANKS' LOAN PORTFOLIO FOR DEVELOPMENT OF RUSSIAN ECONOMY

The authors raise a very relevant question the importance of innovative development of the Russian economy with the help of bank investment lending. The authors propose a methodology for calculating the share of innovation-investment component of the loan portfolio of banks on the basis of assessment of the quality of their loan portfolios and an acceptable level of overdue loans. In conclusion, the article carried out an objective assessment of the impact of innovation on the loan portfolio growth rate of the investment potential of the financed companies.

Keywords: innovation, investment lending, loan portfolio, bank, development of economy.

Y. N. Bulanov, Candidate of Economics, Chairman of the board of "Kuznetskbusinessban" Joint-stock Company, Novokuznetsk

STRATEGIC RISK MANAGEMENT OF THE BANKING ACTIVITIES

The main strategic risks arising from commercial bank activities, their relationship with each other, graduation and approach to the maintenance of the bank's strategic stability were discussed. The author's definition of strategic and financial stability of the bank, the system stability of the banking sector were suggested.

Keywords: banking sector. strategic risks. system stability.

Baklanova Liliya Dmitrievna, L. D., Ph. D., associate professor of «Risk management, insurance and securities» chair, the Plekhanov Russian University of Economics

Kalinkina Kira Evgenevna, Ph. D., associate professor of «Risk management, insurance and securities» chair, the Plekhanov Russian University of Economics

Asyaeva Elmira Akhmetshaevna, Ph. D., associate professor of «Risk management, insurance and securities» chair, the Plekhanov Russian University of Economics

ACTUALIZATION UNIVERSITY MASTER PROGRAMS TO MEET THE REQUIREMENTS OF PROFESSIONAL STANDARDS

The experience of the implementation of practice-master's program for the examination of the evaluation activities in the light of the implementation of the system of professional qualifications and professional standards in the Russian Federation. The emphasis is on the program according to the characteristics and competencies of graduates of professional standards and the requirements of the labor market.

Keywords: Master's program evaluation activities, examination of evaluation reports, professional standard, graduate competence, labor function, enterprise-employers.