

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО



Институт экономики, истории и права
Финансово-экономический факультет

Кафедра финансов и статистики

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ
по Центральному федеральному округу
Отделение по Брянской области



Банк России
Центральный Банк Российской Федерации



ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ



МАТЕРИАЛЫ
МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ

Том 1

25 декабря 2018 года, г. Брянск

УДК 336.71
ББК 65.262.5
Т - 33

Рецензенты:

Горбов Николай Михайлович, д.э.н., профессор, директор Института экономики, истории и права Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского

Донцова Людмила Васильевна, д.э.н., профессор, профессор базовой кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного управления города Москвы Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова

Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1 : материалы международной научно-практической конференции (25 декабря 2018 года). - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2018. – 347 с.

Первый том электронного сборника Международной научно-практической конференции составлен по материалам выступлений и научных исследований преподавателей высших учебных заведений, аспирантов, магистрантов, молодых учёных, специалистов финансово-кредитной сферы.

В сборнике рассматриваются актуальные вопросы формирования национальной платёжной системы России, денежно-кредитного регулирования экономики, развития банковской системы и современных цифровых информационных финансовых технологий. Сборник трудов конференции предназначен для профессорско-преподавательского состава высших учебных заведений, докторантов, аспирантов, магистрантов и молодых ученых, а также любых категорий специалистов, интересующихся научными результатами исследований в области финансов.

Редакционный совет:

Лупядова Л.Ю. – профессор, первый проректор по учебной работе Брянского государственного университета им. акад. И.Г. Петровского

Суглоб Л.И. – начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Ковалёва Н.Н. – доцент, декан финансово-экономического факультета Брянского государственного университета им. акад. И.Г. Петровского

Алёшин С.В. – начальник отдела информатизации Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Зверев А.В. – доцент, заведующий кафедрой финансов и статистики Брянского государственного университета им. акад. И.Г. Петровского

25 декабря 2018 года в Брянском государственном университете имени академика И.Г. Петровского состоялась Международная научно-практическая конференция «Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях», посвящённая дню банковского работника.

Мероприятие было организовано финансово-экономическим факультетом Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского при активном участии кафедры «Финансы и статистика» и Отделением по Брянской области Главного управления Центрального банка России по Центральному федеральному округу.



В пленарном заседании конференции приняли участие ректор университета профессор А.В. Антюхов, управляющий Отделением по Брянской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу В.Н. Мартьянов, начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу Л.И. Суглоб, региональный директор по работе с органами власти Брянского отделения ПАО «Сбербанк» К.В. Симонов, директор операционного офиса в г. Брянск Филиал №3652 ВТБ А.В. Середа, начальник отдела продаж корпоративным клиентам ООО «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк» И.А. Шибанов; первый проректор по учебной работе университета, профессор Л.Ю. Лупоядова, декан финансово-экономического факультета, к.э.н., доцент Н.Н. Ковалева.

С приветственным словом к участникам конференции обратился ректор университета А.В. Антюхов, который акцентировал внимание на системной подготовке высококвалифицированных специалистов, практико-ориентированных на реализацию цифровой трансформации российской экономики, обозначенной в указе Президента РФ В.В. Путина.

Управляющий Отделением по Брянской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу В.Н. Мартьянов отметил необходимость внедрения в экономику и банковскую отрасль передовых инновационных систем и технологий.

С целью реализации образовательных и научных проектов, повышения качественного уровня практико-ориентированного образования был заключен договор между отделением по Брянской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу и ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского».

Была достигнута договоренность о создании кафедры отделения ЦБ РФ по Брянской области в рамках финансово-экономического факультета университета.



Пленарное заседание было организовано в формате панельной дискуссии, в рамках которой были поставлены проблемные вопросы влияния практического использования новых цифровых технологий на рост и капитализацию организаций банковского сектора, рассмотрены проблемы регулирования банковского сектора, обсуждены направления денежно-кредитной политики и вопросы использования технологии блокчейн, цифровых платформ и сетей для проведения активных продаж банковских продуктов, а также вопросы применения современных технологий искусственного интеллекта для принятия инвестиционных решений на финансовых рынках на национальном и региональном уровне.



В конференции приняли участие представители вузов России и зарубежные гости. Среди зарубежных участников конференции были представители Германии, Республики Беларусь, Казахстана.

СОДЕРЖАНИЕ

ПЛЕНАРНЫЕ ДОКЛАДЫ

Суглоб Л.И. <i>Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО</i> АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ.....	11
Шибанов И.А. <i>Операционный офис «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк»</i> ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	16
Симонов К.В. <i>Брянское отделение ПАО «Сбербанк»</i> ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЕКТА В БАНКЕ.....	18
Середа А.В. <i>Операционный офис в г. Брянск Филиал №3652 ВТБ (ПАО)</i> АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ДАННЫХ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ В БАНКЕ.....	22
I. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ	
Выборова Е.Н. <i>Волгоградский государственный аграрный университет</i> ОСОБЕННОСТИ ИССЛЕДОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЫНКА В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД (НА ОСНОВЕ ДАННЫХ ПО РФ В 2009-2016 гг.).....	26
Герасина Е.П. <i>Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО</i> ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	32
Есина Ю.Л., Панарина Е.А. <i>Елецкий государственный университет имени И.А.Булгина</i> НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ – ПОТРЕБНОСТЬ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА.....	35
Казимагомедов А.А. <i>Дагестанский государственный университет народного хозяйства</i> СТРУКТУРА СОВРЕМЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ЦБ РФ.....	39
Караваева Ю.С., Тарасов Г.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского</i> АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	44
Медведева Д.И., Крайнова Д.В. <i>Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации</i> РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В РОССИИ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	49
Окомина Е.А., Зуева Т.Г. <i>Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого</i> ВЛИЯНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ НА БЕЗНАЛИЧНЫЙ ОБОРОТ В РОССИИ	54
Окомина Е. А., Манькова Ю. Л. <i>Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого</i> КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	59

Панина Д.С. <i>Оренбургский государственный университет</i> КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ В СОВРЕМЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНДУСТРИИ.....	63
Плотников В.А. <i>Контрольно-счётная палата Брянской области</i> ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОГРАММ В РАМКАХ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	67
Савинова Е.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ВНЕДРЕНИЕ ДЕБЕТОВЫХ СИСТЕМ ПЛАТЕЖЕЙ В СТРУКТУРУ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	71
Шамрина С.Ю. <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> РЕГИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.....	77
Шибанов И.А. <i>Операционный офис «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк»</i> НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА: ИННОВАЦИИ, ИНФРАСТРУКТУРА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	81
Шпортова Т.В., Кузьмина А.Н., Логвинова Е.В. <i>Орловский государственный университет экономики и торговли</i> НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СОЗДАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	84

II. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Вуец Л.В. <i>Российский университет кооперации</i> О РОЛИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В РАЗВИТИИ ПОЛИТИКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	88
Зверев А.В. <i>Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского</i> НАДЗОРНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ В СТРАХОВОЙ СФЕРЕ.....	91
Ковалева Н.Н., Стешина В.С. <i>Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского</i> ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦБ РФ.....	95
Мандрон В.В. <i>Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского</i> ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ.....	101
Мишина М.Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК СПОСОБ САНАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	107
Никонец О.Е., Беликов С.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	111
Романова А.В. <i>Ульяновский государственный университет (г. Ульяновск, Россия)</i> ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ ВЕДУЩИХ СТРАН НА ВНУТРЕНнюю ЭКОНОМИКУ.....	114

Фианшеев А.Б., Иванова Е.В. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ: АНАЛИЗ И ВОЗМОЖНОСТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ.....	117
Цапулина Ф.Х., Александрова Н.В. Чувашская государственная сельскохозяйственная академия ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ: МЕТОДЫ, ОЦЕНКА ДОСТОВЕРНОСТИ ПРОГНОЗОВ.....	123
Цветкова Е.А. Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ....	128

III. СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Беспалов Р.А., Говенько И.А. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ И ТЕХНОЛОГИИ ИПОТЕКИ В УСЛОВИЯХ ИНФОРМАТИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ.....	134
Беспалов Р.А., Денисова Н.Н. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СОВРЕМЕННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	137
Беспалова О.В., Мамедова А.Ф. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ В СФЕРЕ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	142
Губанова Е.В., Демичева М.А. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ОСНОВА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВ	145
Клочкова Е.Н. Санкт-Петербургский государственный экономический университет БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ КАК ОДИН ИЗ МЕТОДОВ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	149
Кобзев М.А. Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ И СОЗДАНИЕ БЕЗОПАСНОЙ СРЕДЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	154
Логутова С.В., Кузьмина Е.А., Хаирова В.А. Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого БУДУЩЕЕ БАНКОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: БИОМЕТРИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ..	158
Лысенко М.В., Мутагарова А.Х. Южно-Уральский институт Управления и экономики КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ В ПЕДАГОГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЯХ.....	163
Огородникова И.И. Тюменский государственный университет ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	167
Орлова О.Ю. Санкт-Петербургский государственный экономический университет ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИХ ГЛОБАЛЬНОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....	170

Пинина К.А. <i>Казанский государственный аграрный университет</i> СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	174
Ребрина Т.Г., Стельмах Д.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	177
Резник И.А. <i>Оренбургский государственный университет</i> СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ BIGDATA И API В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ.....	181
Рыкова И.А., Рязанова Л.С., Илюхина Е.С. <i>Орловский государственный университет экономики и торговли</i> АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ.....	184
Рябых Е.С. <i>Операционный офис «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк»</i> ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	187
Смольянинова С.Ф., Фоот Ю.В. <i>Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева</i> РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ.....	190
Соина-Кутищева Ю.Н., Волошина А.В. <i>Новокузнецкий институт (филиал) Кемеровского государственного университета</i> ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ И БЕЗОПАСНОСТЬ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	196

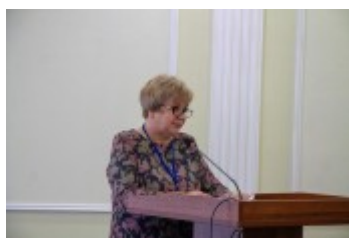
IV. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Амирова Э.Ф. <i>Казанский государственный аграрный университет</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	200
Бабурина Н.А., Кутлубаева А.Р. <i>Тюменский государственный университет</i> КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ РОССИИ.....	202
Борисова Е.Р. <i>Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	207
Гакельберг Т.Б. <i>Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева</i> БИЗНЕС-ТРЕНИНГ: СУЩНОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ И КЛАССИФИКАЦИЯ.....	211
Гринько Е.Л., Илюнина Д.А. <i>Севастопольский государственный университет</i> ВЛИЯНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ НА СТРУКТУРУ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ.....	216
Гудименко Г.В. <i>Орловский государственный университет экономики и торговли</i> РЕОРГАНИЗАЦИЯ КАК ФОРМА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	221

Гудкова О.В. Московский психолого-социальный университет Севрюкова С.В. Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ.....	225
Гурфова С.А., Шоранов Н.С. Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПАО СБЕРБАНК.....	232
Давыдова Н.Л. Полесский государственный университет Сплошнов С.В. Государственный институт повышения квалификации и переподготовки кадров в области газоснабжения «ГАЗ-ИНСТИТУТ» ПРЕДПОСЫЛКИ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	236
Захарченко Е.С., Шевченко З.П., Чеботарева М.А. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) АНАЛИЗ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К ДИАГНОСТИКЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА.....	240
Ибрагимова П.А. Дагестанский государственный университет ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	243
Караваева Ю.С., Сенина В.С. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского ПРОБЛЕМЫ ОПТИМИЗАЦИИ ЦЕНОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	247
Ковалева Н.Н., Гавриленко Е.С. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ.....	254
Ковалерова Л.А., Бычкова К.А. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского УСТОЙЧИВОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ.....	258
Королев Ю.Ю. Институт бизнеса Белорусского государственного университета Дудкин А.Б. ЗАО «БСБ Банк» Р2Р-КРЕДИТОВАНИЕ В НЕБАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ.....	258
Крамлих О.Ю., Чудакова С.А., Жутаева Н.А. Российский университет кооперации СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИИ.....	262
Кузнецова О.Н. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....	266
Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Дедова О.В. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО АУДИТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИИ.....	272
Морозова Ю.В. Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ имени Г.В. Плеханова АУТСТАФФИНГ В КАДРОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ БАНКА.....	279

Недяхина О.М., Савчиц Д.В. <i>Белорусская государственная сельскохозяйственная академия</i> КРЕДИТ, КАК ФОРМА ИНВЕСТИРОВАНИЯ АПК.....	284
Николаев М.А., Зюбан Р.А. <i>Псковский государственный университет</i> ПРОБЛЕМЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАЦИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ	287
Остапенко Е.А. <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> ОЦЕНКА И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ РЕГИОНА.....	292
Попова К.А. <i>Брянское ОСБ 8605 ПАО «Сбербанк»</i> СОЗДАНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОЙ ФИНАНСОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ БАНКА.....	299
Родина Т.Е. <i>Брянский государственный инженерно-технологический университет</i> СИСТЕМА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	305
Романова А.В., Курушина Д.Е. <i>Ульяновский государственный университет</i> БЕСФИЛИАЛЬНЫЙ БАНКИНГ КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	309
Садыкова Л.М., Николаев К.А. <i>Оренбургский государственный университет</i> БАНКОСТРАХОВАНИЕ В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....	314
Севрюкова С.В. <i>Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова</i> ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	318
Собченко Н.В., Молчанова Н.В. <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ ПАО СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК.....	322
Суглоб Л.И. <i>Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО</i> ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ.....	326
Тарханова Е.А., Чередов К.А. <i>Тюменский государственный университет</i> МЕЗОНИННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ ИНСТРУМЕНТОВ И ИХ ХАРАКТЕРИСТИКА.....	330
Цвырко А.А. <i>Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации</i> ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ.....	334
Шулятьева Г.М. <i>Вятская государственная сельскохозяйственная академия</i> ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ И ФАКТОРЫ НА НИХ ВЛИЯЮЩИЕ.....	339
Якунин С. В., Якунина А.В. <i>Саратовский социально-экономический институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова</i> ПРИЧИНЫ ИЗМЕНЕНИЯ СТРУКТУРЫ БАНКОВСКОГО РЫНКА РОССИИ.....	343

ПЛЕНАРНЫЕ ДОКЛАДЫ



Суглоб Лариса Ивановна – Начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ

Денежно-кредитная политика представляет собой часть государственной экономической политики, направленной на повышение благосостояния российских граждан. Другими словами денежно-кредитная политика – это действия, направленные на поддержание стабильности цен, занятости в экономике и развитие реального сектора.

В зависимости от экономической ситуации государство может проводить денежно-кредитную политику: умеренную, умеренно-жесткую и жесткую. Вместо термина «денежно-кредитная политика» специалисты иногда используют выражение «монетарная политика» – например, в научных публикациях. По сути, это синонимы. Как правило, за денежно-кредитную политику государства отвечает центральный банк. Наша страна не исключение.

Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является поддержание ценовой стабильности, то есть стабильно низкой инфляции. Выполняя свои функции, Банк России создает важные условия для экономического роста, но не может стать его движущей силой.



Для перехода к устойчивому экономическому развитию нужна долгосрочная стратегия, структурные изменения экономики и скоординированные действия всех органов власти и управления. Без проведения таких реформ темп прироста валового внутреннего продукта в ближайшие 3 года не превысит двух процентов.

Кроме ценовой стабильности Банк России обеспечивает финансовую стабильность, создавая условия для развития финансового рынка, банковского сектора и национальной платежной системы. В результате повышается доступность финансовых услуг для населения и бизнеса, создаются условия для сбережения, инвестирования и планирования на долгосрочную перспективу.



Развитая банковская система и финансовый рынок способствуют эффективному перераспределению ресурсов и экономическому росту.

Ключевую роль в формировании всех этих условий как раз и играет денежно-кредитная политика Банка России.

С учетом особенности экономики нашей страны Банком России установлена цель по инфляции – 4%.

Главная цель – закрепить инфляцию вблизи 4% на долгосрочной основе, так как ценовая стабильность – важный элемент благоприятной среды для жизни людей и ведения бизнеса.



Почему цель по инфляции выбрали именно 4%?

Да, этот уровень несколько выше, чем в развитых странах, поскольку там накоплен многолетний опыт сохранения ценовой стабильности.

В России же есть ограничения, затрудняющие постоянное достижение более низкой инфляции.

В первую очередь это:

- структурные проблемы (существенный уровень монополизации, низкая эффективность и недостаточная диверсификация экономики);
- повышенные инфляционные ожидания как предприятий, так и населения;

- риски дефляции по отдельным товарам при более низком таргете.

С другой стороны, слишком высокая цель по инфляции также имеет целый ряд негативных эффектов:

в случае значительных шоков обеспечить стабильность цен становится сложно, поскольку в потребительской корзине России много товаров с существенными колебаниями цен, например, цены на продовольствие в случае неурожая могут сильно вырасти, поэтому при высокой цели возникают риски перейти к двузначной инфляции;

средний уровень инфляции в странах - торговых партнерах России за 10 лет составил около 4%. Если наша цель будет выше, то разница в динамике инфляций будет компенсироваться ослаблением рубля, что окажет неблагоприятное влияние на ожидания и настроения экономических агентов.

На инфляцию также влияют факторы вне прямого действия денежно-кредитной политики - немонетарные факторы, влияние которых важно снизить.

Например, при росте цен на продовольствие мы понимаем, что на погоду влиять невозможно. Но снизить влияние погодных условий может, например, государственный резерв зерна, повышение эффективности его хранения (модернизация элеваторов, строительство новых), развитие тепличного хозяйства, новые технологии для повышения урожайности и другое.

Можно привести другой пример - монополистская структура рынков. В этом случае нужны стимулы для повышения конкуренции, устранение перекосов в структуре собственности, тарифное регулирование.

Аналогично и по другим немонетарным факторам - для уменьшения их влияния необходимо взаимодействие на всех уровнях государственной власти.

Основным каналом воздействия денежно-кредитной политики Банка России на экономику, в том числе на спрос, товары и услуги, инвестиционную политику предприятий является процентный канал, когда влияние на экономику и инфляцию осуществляется через процентные ставки.

При этом основной параметр – это ключевая ставка.



В новостях периодически сообщают, что ключевая ставка: не изменилась, повысилась либо понизилась. Что же такое ключевая ставка и почему она так важна?

Ключевая ставка - это основной инструмент денежно-кредитной политики Банка России. Это процент, под который центральный банк выдает кредиты коммерческим банкам и максимальная ставка, по которой он принимает от них денежные средства на депозиты.

В юридических документах, сборниках нередко встречается термин – ставка рефинансирования. Раньше это была особая ставка, но с 1 января 2016 года она приравнена к ключевой и меняется вместе с ней. Используется термин «ставка рефинансирования» только как справочная – ее все еще применяют для начисления пеней и штрафов.

Обычный человек не может получить кредит в банке по ключевой ставке, так как центральный банк не оказывает услуги населению и кредитует только коммерческие банки.

Изменение ключевой ставки отражается на ставках денежного рынка, которые затем транслируются в ставки по кредитам и депозитам.

Повышение ключевой ставки приводит к росту процентных ставок в финансовом секторе, что стимулирует рост сбережений, но ограничивает спрос на товары и услуги, сдерживая повышение инфляции.

Снижение ключевой ставки, а за ней процентных ставок в финансовом секторе, напротив, повышает доступность кредитов. Это в свою очередь стимулирует рост внутреннего спроса, расширяет возможности для инвестирования, но сдерживает рост сбережений. В этот период отмечается процесс активного кредитования. Население покупает товары длительного пользования – дорогую технику, автомобили, жилье. Бизнес же инвестирует средства в расширение и модернизацию производства.

Когда же Банк России решает, что пора менять ключевую ставку?

Решение об уровне ключевой ставки, а также других параметрах процентной политики, на регулярной основе принимает Совет Директоров Банка России.

Заседания проходят восемь раз в год – каждые полтора месяца.



Подготовка к каждому заседанию – это многоступенчатый процесс, в котором участвуют не только аналитики центрального аппарата Банка России, но и все территориальные учреждения.

Банк России постоянно оценивает ситуацию, а именно: внешнеэкономические условия, курс рубля, рост цен, активность предприятий; состояние банков.

На их основе строит прогнозы – как будет развиваться экономика в тех или иных условиях.

Весь процесс можно разделить на несколько этапов.

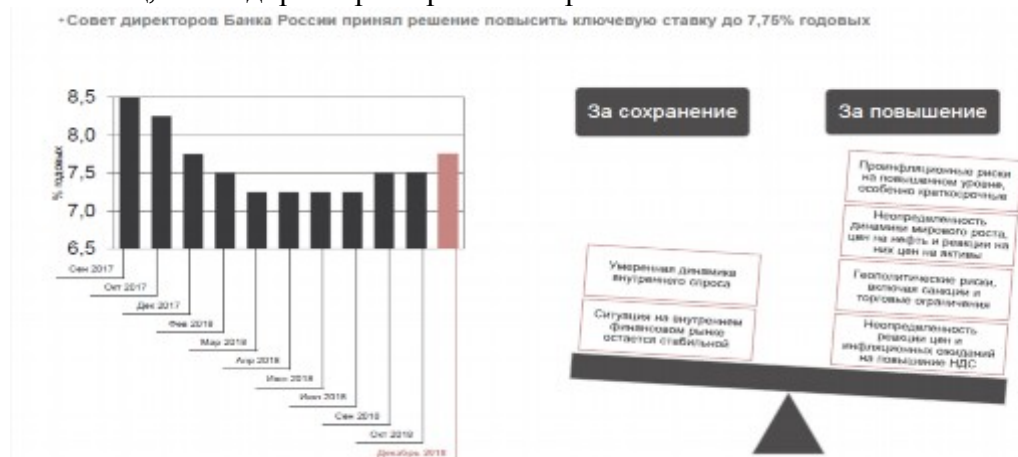
На первом этапе – за три-четыре недели до заседания совета директоров изучается ситуация в России и мире, предварительно прорабатываются возможные сценарии развития экономики.

На втором этапе – за 2 недели до заседания – эксперты собирают последнюю статистику и корректируют ранее подготовленные прогнозы.

Третьим этапом становится «неделя тишины» до заседания. В этот период запрещены любые заявления или публикации представителей Банка России, которые могут хоть как-то повлиять на ожидания участников рынка о предстоящем решении.

Соблюдение «периода тишины» – достаточно распространенная практика среди центральных банков мира.

И наконец, совет директоров принимает решение по ключевой ставке.



По его итогам публикуется пресс-релиз о ключевой ставке, в котором приводятся аргументы в пользу принятого решения. Председатель Банка России выступает с публичным заявлением, в котором более подробно комментирует принятое решение и объясняет, почему ставку повысили или понизили.

14 декабря 2018 года состоялось восьмое, последнее, в этом году заседание Совета директоров Банка России, на котором было принято решение повысить ключевую ставку на 0,25 процентного пункта - до 7,75 сотых процентов годовых.

Принятое решение носит упреждающий характер и направлено на ограничение инфляционных рисков, которые остаются на повышенном уровне, особенно на краткосрочном горизонте. Также сохраняется высокая неопределенность развития внешних условий, цен на нефть, ситуации на развивающихся рынках.

Из-за ослабления рубля и предстоящего с 2019 года роста НДС инфляция к концу года ускорилась и ожидается, что по итогам года составит 3,9-4,2%.

Для принятия решений Банку России необходимо понимать ситуацию не только в целом по стране, но и в каждом регионе.

Поэтому при проведении денежно-кредитной политики Банк России обращает внимание, чтобы макроэкономический прогноз отражал и процессы, которые происходят в регионах. Где и почему происходят отклонения от среднестатистических показателей? Каковы ожидания?



Такое сотрудничество вносит значимый вклад в принятие решений по денежно-кредитной политике, позволяет использовать различные источники информации и учитывать региональную специфику, придавая решениям взвешенность и сбалансированность.



***Шибанов Иван Алексеевич** - Начальник отдела продаж корпоративным клиентам ООО «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк»*

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В начале рассказа о приоритетных направлениях использования цифровых технологий в деятельности современного банка, нельзя не сделать краткий экскурс в историю и не вспомнить с чего всё начиналось и как цифровые технологии стали неотъемлемой частью любого банка в России.

А начиналось всё в 80-х начале 90-х годов, во времена, когда финансовый сектор в отличии от производственного имел очень высокую доходность. Например, «Тверьуниверсалбанк» для банков – участников своей корреспондентской сети давал от 20 до 60% годовых по остаткам на корсчете до востребования и от 95 до 100% годовых по срочным остаткам. Кроме того, все расходы по трафику прохождения платежей внутри расчётной системы оплачивал сам «Тверьуниверсалбанк». Сейчас это кажется фантастикой, но это – история.

Банк России тогда назывался ещё Государственным Банком Союза ССР и работал над децентрализацией советской банковской системы. И развитие банковской автоматизации в России пошло бы по другому пути, если бы не были разделены на множество столичных и региональных банков такие банковские монстры, как Жилсоцбанк, Промстойбанк и Агробанк. Тогда в условиях планового хозяйства Госбанком в двух отраслевых НИИ (в Киеве и в Туле) был размещён госзаказ на разработку программного обеспечения «Операционный день банка – ОДБ» для автоматизации появившихся многих сотен новых «спецбанков» - бывших филиалов Жилсоцбанк, Промстойбанк и Агробанк.

Соответственно автоматизация коммерческих банков начиналась с таких программ, как «Киевский операционный день» на FoxBase и «Тульский операционный день» на Clipper. Это были простейшие с высоты сегодняшних требований АБС первого поколения, но темпы распространения этих программных комплексов на рубеже 80-90-х годов были по истине впечатляющими – более 500 копий растиражировано за два года.

Именно с этого момента берёт своё начало всеобщая информатизация и автоматизация деятельности банков, за несколько летодно поколение АБС сменяет другое. АБС в привычном понимании термина принято называть клиент - серверные системы четвертого поколения, появившиеся в середине 90-х годов прошлого века. Тогда же появляется термин банковская технология, у истоков которого стоят именно АБС. Сами банки начинают инвестировать средства в развитие новых финансовых технологий, развивать карточный бизнес, внедрять онлайн системы обслуживания клиентов и мобильные платежные системы, а все эти проекты неразрывно связаны с применением информационных технологий. За кулисами внешней деятельности банков также происходят большие изменения – информационные технологии помогают автоматизировать многие аспекты повседневной внутренней деятельности, появляются системы электронного документооборота, системы управления бизнес-процессами, человеческий труд минимизируется и упрощается.

На сегодняшний момент уровень современных банковских цифровых технологий позволяет воспользоваться практически полным спектром банковских продуктов и услуг не

выходя из дома. Если ещё 10-15 лет назад системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) были доступны только юридическим лицам, то сегодня такие системы доступны клиентам физическим лицам и есть они практически у любого банка. Исключение составляют лишь самые консервативные. Банки постоянно совершенствуют эти системы, добавляя новый функционал, расширяя список получателей платежей, увеличивая скорость проведения операций, а также расширяя список каналов связи с системой ДБО. Если на заре эпохи систем дистанционного банковского обслуживания стояла телефонная связь, то современные системы интернет банкинга тяжело представить без приложений под мобильные операционные системы Android и iOS в качестве каналов доступа. Развитие систем ДБО сейчас является наиболее приоритетным направлением развития цифровых банковских технологий и испытывает небывалый рост в соответствии с требованиями рынка и клиентов. Доля продаж банковских продуктов и услуг дистанционным способом сейчас достигает 40%.

С каждым днём клиенты банков становятся всё более требовательными к банкам, услугами которых они пользуются. Банки же хотят выгодно отличаться от конкурентов наличием прогрессивных технических решений, чтобы привлечь новых клиентов. Одним из таких решений является удаленная биометрическая идентификация клиентов, механизм, который позволит клиентам физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно, подтвердив свою личность с помощью биометрических данных изображения лица и голоса в любом банке. В эру цифровых технологий устройством идентификации может стать компьютер с камерой и микрофоном, смартфон, планшет и т.д., с этим проблем нет, оставалось только решить где будут храниться собранные данные, а также как будет обеспечиваться решение вопросов, связанных с безопасностью этого хранилища, доступности данных для банков участников проекта.

Созданием централизованного хранилища в рамках Единой биометрической системы занимался Ростелеком по инициативе Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций, а также Центрального банка РФ. Единая биометрическая система позволяет банкам участникам собирать, хранить и обрабатывать данные о своих клиентах. С 1 июля 2018 года российские банки начали принимать биометрические персональные данные своих клиентов. В отделениях можно сделать свою фотографию в высоком разрешении и записать слепок голоса, которые можно будет использовать для проведения финансовых операций без визита в банк. При этом у самих банков доступа к биометрическим данным нет, т.к. они хранятся централизованно в системе. При первичном сборе данные сохраняются только в Единой биометрической системе, а при дистанционной идентификации клиентов банки увидят лишь процент схожести и самостоятельно примут решение предоставлять услугу или нет. Сама процедура очень проста, займёт всего несколько минут – клиенту нужно будет сфотографироваться и надиктовать в микрофон цифры в произвольном порядке. Кроме этого от клиента требуется при себе иметь паспорт и СНИЛС, а также аккаунт на портале Госуслуги. Если аккаунта нет, сотрудник банка поможет его завести.

Следует внести ясность: сейчас многие банки предлагают осуществить переводы, открыть вклад и многое другое дистанционно, но для этого нужно являться клиентом этого банка и быть зарегистрированным в системе ДБО, что предполагает визит в банк. Граждане же, сдавшие биометрические данные в Единую биометрическую систему, могут стать клиентами банков участников системы без визита в банк. Чтобы это сделать необходимо установить приложение банка, работающего с системой, авторизоваться в нём с помощью учетной записи портала Госуслуги и предоставить согласие на передачу персональных данных в Единую биометрическую систему. Затем начнётся сама процедура идентификации – пользователю приложения будет предложено произнести случайную последовательность цифр, а для того чтобы убедиться, что перед камерой находится живой человек, а не фотография или 3D слепок головы, система предложит повернуть голову, подмигнуть или улыбнуться. Далее данные передаются в Единую биометрическую систему и сопоставляются

с хранящимися там образцами, если находится оригинальный образец, пользователь начинает работу с ДБО.

Используемые в системе биометрические алгоритмы настолько совершенны, что позволяют отличить друг от друга близнецов, а благодаря тому, что сравниваются одновременно лицо и голос – сразу два типа биометрических данных, достигается впечатляющая точность распознавания 10^{-7} , то есть на 10 миллионов использований допускается только одна ошибка авторизации. Также никак на точности распознавания системой человека не скажется изменение прически, отращивание бороды, ношение очков. Тем не менее, биометрические данные необходимо обновлять не реже одного раза в три года, чаще только в случае кардинального изменения внешности в случае травмы, пластической операции и т.д. Обновить данные можно опять же в отделениях банков участников системы.

Что касается сохранности и безопасности данных пользователей, то шифрование и хранение биометрических данных полностью соответствует требованиям ФСБ и ФСТЭК, они хранятся в обезличенном виде в защищенных хранилищах отдельно от персональных данных, которые находятся в базах федеральных органов власти.

Для клиентов банков использование Единой биометрической системы полностью бесплатное, банки же будут платить за каждого нового клиента, пришедшего с использованием системы.

Таким образом банки получают мощный инструмент привлечения клиентов, а эти клиенты высочайший уровень обслуживания из любой точки планеты при наличии в кармане всего лишь смартфона с доступом в интернет. Кроме того, удаленная биометрическая идентификация позволит расширить спектр банковских услуг, получаемых дистанционно, например, граждане смогут открывать счета, вклады, получать кредиты и осуществлять переводы. Можно с уверенностью утверждать, что этот список в ближайшее время лишь расширится, а банки возьмут курс на активный сбор биометрии. В перспективе имеем банки имеющие только интернет офисы обслуживания с минимальным количеством физических или их полным отсутствием.



Симонов Константин Витальевич - Региональный директор по работе с органами власти Брянского отделения ПАО «Сбербанк»

ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЕКТА В БАНКЕ

Каждые 14 месяцев человечество собирает и обрабатывает больше данных, чем за всю предыдущую историю.

Данные сейчас стараются собрать многие организации и компании. Вы заполняете анкеты для дисконтных карт, в войдя в магазин вас зафиксировал счетчик клиентов на входе, сотовые операторы и многие приложения телефонов знают ваши маршруты передвижения, ваши привычки, уровень двигательной активности, ваши коммуникации и так далее.

Собранные данные обычно не пропадают, они хранятся для определенных целей. В том виде как их собрали, массивы данных практически бесполезны. Это невероятного размера массивы информации, которую человек сам обработать не может. Компьютеры достигли такой вычислительной мощности, которая может обрабатывать большие объемы

данных. Если данные обработать с использованием вычислительных мощностей, то они уже представляют ценность.



Иногда нам кажется, что данные никак не связаны между собой – это может быть совсем не так. Между данными могут быть скрытые связи, которые могут быть выявлены только при обработке огромного массива информации. Компьютеры помогают находить скрытые зависимости между данными.

Именно для обработки большого объема данных и нужно то, что называем машинным обучением и искусственным интеллектом.

Искусственный интеллект – способность машины или программы находить решения при помощи вычислений.

Машинное обучение – самообучение компьютера на большом количестве входящих данных вместо жестких алгоритмов.

Глубокое обучение – один из методов машинного обучения. ГО позволяет обучить машину предсказывать результаты по набору входных данных. Обычно это ретро данные по процессу, который нужно предсказать.

Нейросеть – это попытка воспроизведения работы человеческого мозга на компьютере. Нейросеть – обучаемая система. Она в отличие от программы действует не только в соответствии с заданным алгоритмом, но и на основании прошлого опыта. Нейронная сеть это система соединенных между собой простых процессоров. Каждый процессор получает сигнал, обрабатывает и посылает свой сигнал другим процессорам. Нейросеть не программируется. Она обучается. Математически и технически это расчет коэффициента связи между нейронами. В процессе обучения нейронная сеть способна выявлять сложные зависимости между входными и выходными данными и делать обобщение.

Зачем нужен искусственный интеллект? Искусственный интеллект всегда находится в паре с понятием больших данных.

Большие данные сами по себе бесполезны. Прежде чем их использовать по назначению нужно определенным образом обработать. Если упрощенно это и есть задачи машинного обучения и искусственного интеллекта.

Нахождение сложных связей между массивами данных, их систематизация для дальнейшего использования. Машина, проанализировав массив данных находит связи. Определяется уровень воздействия того или иного фактора на изучаемый процесс или объект. В зависимости от силы воздействия каждой связи присваивается коэффициент от нуля до единицы.

Давайте немного отвлечемся от теории и оглянемся вокруг.

Все в этом мире делается для того, что бы решить определенную задачу. Мы все ежедневно выполняем простые задачи. Разберем простейшую.

Например вы решили купить молоко. Приходите в магазин, видите на прилавке 20 упаковок молока - это входные данные. Бутылки разной емкости, разных производителей, разного срока годности, жирности, цены и т.д. Это признаки - или ФИЧИ.

У нас в мозгу хотим мы этого или нет сразу начинают выстраиваться алгоритмы по которым отбираете молоко.

Упаковки с молоком, в данном случае это входные данные. Признаки или (Фичи) в данном случае это срок хранения, емкость, производитель, жирность, влияние на уровень холестерина и т.д.

Нужен алгоритм выбора.



Мозг оценивает, что признак свежести наиболее важен и для себя условно оценивает вес этого критерия в выборе как 50%, но из 20 бутылок, 15 свежих. Далее включается эстетика, выбираем какая упаковка красивее и удобней (вес показателя 20 %) - в итоге в выборке осталось 5 пачек, переключается на производителя (10%) решает, что Белорусское хуже, значит беру отечественное, осталось на выбор две бутылки. И наконец вспомнил про цену. Влияние цены (условно 20%) приводит к покупке.

Я по сути рассказал, как работает машинное обучение. Для решения задачи нужны:

- данные;
- признаки (или фичи);
- алгоритм.

На нынешнем этапе считается, что искусственный интеллект включает в себя пять-шесть основных блоков с разными типами данных.

Предиктивная аналитика – предсказание событий, процесс принятия решений, ИСУ, оценка кредитных рисков, умные предложения для клиентов

Обработка естественного печатного языка – данные из текстовых массивов, (на выходе анализ смысла, написание ответов, к примеру юридическое направление, поиск информации в соцсетях)

Компьютерное зрение и биометрия – идентификация и распознавание человека или объекта (идентификация клиентов, определение психотипа, анализ поведения, перевод аналоговой информации в цифровую).



Биометрия – идентификация клиентов (сейчас основная причина зачем человеку ходить в банк или госорган- это необходимость идентификации).

Речевые технологии – распознавание речи, здесь же анализ поведения и психотипа, генерация ответов.

Рассмотрим основные направления применения искусственного интеллекта в ПАО «Сбербанк»

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИИ	ПРИМЕРЫ ПРИМЕНЕНИЙ В СБ
1 Процесс принятия решений роботизация процессов принятия решений за счет замены части или всех функций человека	- Интеллектуальная система управления (ИСУ) - Оценка кредитных рисков (адаптивный скоринг) «Умное» предложение для клиентов (кампании продаж) - Прогнозирование результатов
2 Работа с естественным языком/текстом перевод неструктурированной информации (произвольного текста) в цифровое представление с целью анализа (понимания смысла) и синтеза (ведения диалога)	- Анализ обращений и данных опросов - Поиск информации в сетях - Платежная аналитика (анализ структуры бизнеса клиента на основании его платежей)
3 Компьютерное зрение перевод аналоговых фото и видеозображений в цифровое представление с целью анализа и последующей интерпретацией содержания	- Биометрия по фото/видео - Категоризация клиентов (напр., психотип)
4 Речевая аналитика и синтез речи преобразование аналоговой звуковой информации в цифровое представление и выполнение обратной задачи	- Автоматизация колл-центров - Голосовая биометрия

Подробнее обратимся к алгоритму машинного обучения при использовании искусственного интеллекта.

Алгоритмы машинного обучения:

1. Контролируемое обучение:

1.1. *Решающие деревья* (да/нет) – поэтапное принятие решений, с вероятностью наступления события последствия их работы, затраты ресурсов.

1.2. *Наивные Байесовские классификаторы*. Вероятность гипотезы при наступлении определенного события.

1.3. *Линейная регрессия* или метод наименьших квадратов. По сути это подгонка разбросанных точек к прямой линии. Или нормальное распределение.

1.4. *Логистическая регрессия* - это сложный способ прогнозирования вероятности события с несколькими независимыми переменными с использованием логистической функции.

1.5. *Комбинированные методы опорных векторов и метод ансамблей*.

2. Несколько примеров из неконтролируемого обучения:

2.1. *Метод кластеризации* - поместить в одну группу схожие по определенным параметрам объекты.

2.2. *Анализ независимых компонент* – выявляются скрытые факторы, влияющие независимые между собой события. Входит линейный поток переменных, и на входе нет никакой информации о смешивании, т.е. они независимы. (распознавание речи и изображений)

2.3. *Метод главных компонент или сингулярное разложение* (компьютерное зрение).



Середина Анастасия Викторовна - Директор операционного офиса в г. Брянск Филиал №3652 ВТБ (ПАО)

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ДАННЫХ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ В БАНКЕ

Актуальные аспекты использования биометрических данных при идентификации клиентов в банках – становятся для банков одной из важных тем при работе с клиентами. Вопрос идентификации человека принимаемого на обслуживание и в дальнейшем обсуждающегося в Банке это в первую очередь безопасность самого клиента, сделок, которые он проводит через кредитные организации и исполнение Банками законодательных актов Российской Федерации.

1. Что такое биометрические данные?

Биометрия — система распознавания людей по одной или более физическим или поведенческим чертам. В области информационных технологий биометрические данные используются в качестве формы управления идентификаторами доступа и контроля доступа – пример (для входа в телефон уже несколько лет используется отпечаток пальца).

Каждый из нас обладает набором физиологических характеристик, по которым можно установить нашу личность. Эти характеристики уникальны - отпечатки пальцев, изображение лица, голос, радужная оболочка глаза, структура ДНК и некоторые другие. Называются такие характеристики биометрическими



данными. Уникальность данных характеристик позволяет использовать их для идентификации граждан.

Давно известна дактилоскопия, в быту - способность распознать человека по следам пальцев рук. Идентификация человека по отпечаткам пальцев используется в криминалистике с 1902 года прошлого столетия. Считается, что данному показателю можно идентифицировать человека на 100%.

Голос и изображение лица можно использовать для предоставления доступа к государственным и финансовым услугам. Радужка глаз и рисунок вен на руке наиболее проблематичные в использовании, при этом их использование максимально исключает возможность подделки. Подтверждение личности с помощью них применяется нечасто и, в основном, там, где вопрос безопасности важнее удобства доступа — например, на военных объектах.



Различные биометрические данные уже давно применяются для подтверждения операций и доступа к услугам в разных странах мира — в том числе в финансовой сфере. К примеру, распознавание клиентов по голосу применяет несколько крупных банков – британский Barclays, азиатско-тихоокеанское подразделение Citigroup и некоторые другие.



В Индии активно работает система идентификации Aadhaar, в которой хранятся отпечатки пальцев и снимки радужной оболочки глаз более чем 99% населения страны. В 2018 году платежные системы Visa и MasterCard тестируют банковские карты со считывателями отпечатков пальцев.

В России уже более 10 лет изготавливают биометрические паспорта. Сейчас в нашей стране задумались о более активном применении биометрии.

2. Как работает система идентификации клиентов по биометрическим данным в банках.

Создать Единую биометрическую базу данных еще в 2016 году предложили Минкомсвязь и Центробанк. С 1 июля 2018 года Единая биометрическая система — база данных, в которой хранятся биометрические данные граждан, была запущена. В качестве

разработчика и оператора Единой биометрической системы выступает ПАО Ростелеком. С июля прием биометрии начали несколько крупных банков - ВТБ, Почта Банк, Сбербанк, Альфа-Банк, и другие.

Сегодня уже в нескольких банках можно сдать в биометрическую систему запись голоса и изображение своего лица. Для этого можно обратиться в офис банка или сделать это удаленно используя телефон или мобильное приложение.

Если вы обратитесь в офисы Банка ВТБ, пока только в городе Москва, то вам необходимо будет пройти следующую процедуру.

Во-первых, вам откроют счет. Кроме счета, необходима также регистрация на портале госуслуг. Если вы не зарегистрировались на госуслугах до прихода в офис, то банк поможет вам провести данную процедуру.

Во-вторых, необходимо подписать согласие на передачу и обработку ваших биометрических данных.

Для сохранения в базе изображения вашего лица сотрудник сделает несколько снимков, при этом головной убор, очки нужно будет снять, волосы с лица нужно убрать.

Для записи голоса необходимо с листочка прочитать числа от 1 до 10, затем в обратном порядке и третий раз в произвольном.

Перед отправкой в базу сотрудники банка проверяют, соответствуют ли изображение и звук требованиям системы, только после этого данные уходят в ЕБС. Данные не хранятся в кредитной организации, а моментально отправляются на единую платформу системы.



В последующих удаленных обращениях в банк особых навыков не потребуется. Используя два варианта обращения, через веб-сайт или мобильное приложение банка, при первом входе сервис предложит вам посмотреть в камеру и произнести контрольную фразу. При совпадении ваших данных с данными в системе будет открыт доступ к услугам.

В ВТБ после регистрации в Единой биометрической системе клиент сможет дистанционно оформить такие услуги, как депозит, накопительный счет, кредит, карту и др. В настоящее время банк завершает разработку данного бизнес-процесса, который в 2019 году позволит без посещения банка оформить интересующий продукт.

3. Для чего Банкам биометрическая идентификация?

Для банков в первую очередь сбор биометрии необходим для перехода на работу в дистанционные каналы обслуживания, чтобы сократить затраты на документооборот, содержание офисов и сотрудников.

Также стоит отметить, что данная система расширяет клиентскую базу. Данные клиентов будут поступать в единую систему и соответственно клиент может обратиться в любой понравившийся ему банк. При этом кредитная организация может даже территориально находиться с клиентом в разных регионах.

ЕБС поможет предотвращать несанкционированный доступ к счетам, снизить риски снятия денег и получить кредит по фальшивым документам.

В кредитных организациях признают: за биометрией – будущее, несмотря на сложности сбора данных и медленный старт.

По данным СМИ к 1 января 2019 года по расчетам ЦБ банки должны внедрить биометрию в 20% своих отделений, к середине года эта доля должна вырасти до 60%, а к концу года на 100%

4. Что дает биометрическая идентификация клиенту?

Ответ на данный вопрос на первый взгляд очень прост. «Что нужно клиенту?» – нужно меньше ходить. В наше время, когда развитие в сфере высоких технологий ступает семимильными шагами, поток информации очень большой, у наших клиентов нет времени на походы в офисы.

Быстрота и удобство банковских услуг это одно из основных требований клиентов кредитных организаций. Банк расширяют возможности и предлагают клиентам комфортный, доступный, удобный интерфейс своего сайта, мобильные приложения.



Биометрическая идентификация поможет сэкономить время и средства на поездку в офис банка для открытия новых счетов, даст гражданам возможность пользоваться банковскими сервисами в любой момент, вне зависимости от времени работы отделений банков.

Конечно, многие люди сомневаются в надежности хранения своих данных. А вопрос безопасности стоит сегодня далеко не на последнем месте. Из опыта знаю, что очень много людей сталкивается с мошенническими операциями: списание денег с банковских карт, счетов и тому подобные операции. Есть и те люди, которые опасаются, что система не сможет распознать человека, изменился голос (простуда) или внешность после пластической операции. Однако специалисты учитывают данные проблемы и стараются свести их к минимуму. Как утверждают специалисты Ростелекома, вероятность ошибки – 1 на 10 000 000. Более того рекомендуют использовать биометрию в сочетании с другими способами защиты: дополнительный контрольный вопрос, ввод PIN-кода, одноразовые пароли.

5. Заключение

Биометрическая система, которую начали использовать банки, сейчас нуждается в развитии и доработке. Сейчас важно наладить процесс сбора данных - ускорить его и исключить возможные ошибки. Банкам и финансовым организациям нужно реализовать инструменты, которые позволят воспользоваться этими данными. Потребуется время на то, чтобы люди привыкли к биометрии и стали больше доверять ей.

15 лет назад не у каждого из нас в пользовании был мобильный телефон, сейчас даже ребенок носит в кармане не просто телефон, маленький компьютер.

Технологии упрощают нашу жизнь, позволяют экономить наше время.

I. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ

JEL: E41, E6, E58

ОСОБЕННОСТИ ИССЛЕДОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЫНКА В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД (НА ОСНОВЕ ДАННЫХ ПО РФ В 2009-2016 гг.)

Выборова Е.Н.

Волгоградский государственный аграрный университет (г. Волгоград, Российская Федерация)

Аннотация: В статье представлены результаты анализа денежно-кредитного рынка России в пост кризисный период, его основных сегментов. Дана оценка механизму регулирования ликвидностью. Проанализированы операции Банка России по предоставлению ликвидности и по абсорбированию. В работе представлены результаты анализа рынка кредитов, предоставленных юридическим лицам, физическим лицам. Представлены результаты оценки рынка кредитов физических лиц в разрезе видов предоставляемых кредитов. Проведен корреляционно-регрессионный анализ по отраслевым сегментам кредитования юридических лиц.

Ключевые слова: денежный рынок, сегменты денежного рынка, регулирование ликвидностью, операции по предоставлению и абсорбированию ликвидности, анализ кредитного рынка, сегменты кредитного рынка.

THE FEATURES OF RESEARCHER OF THE MONETARY AND CREDIT MARKET IN THE POST-CRISIS PERIOD (ON THE DATA OF RUSSIAN FEDERATION IN THE 2009-2016 yy.)

Vyborova E.N.

Volgograd State Agrarian University (Volgograd, Russian Federation)

Abstract: In the article are provided the results of analysis of the monetary and credit market of Russia in the post crisis period, its main segments. An assessment is given to the regulation of mechanism by liquidity. The transactions of the Bank of Russia on the provision of liquidity and on absorption of liquidity. The analysis of results of the market of loans granted to legal entities, the physical persons are provided in the work. The results of assessment of the market of the credits of physical persons by types of the granted loans are provided. The correlation and regression analysis on the industry segments of crediting of legal entities is carried out.

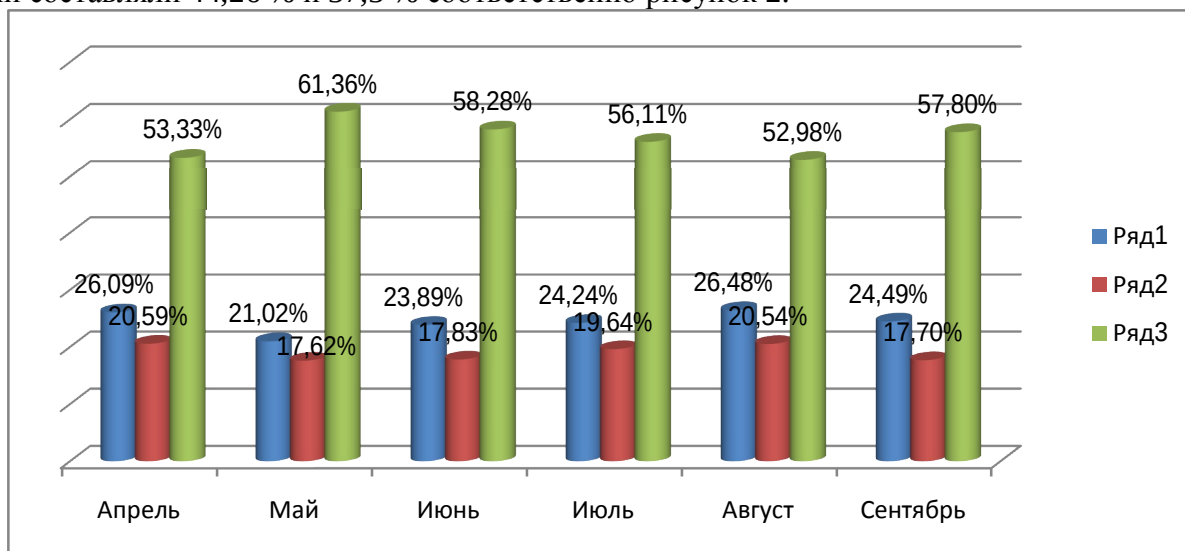
Keywords: the monetary market, the segments of monetary market, regulation by monetary movement, the transaction on the provision of liquidity and on absorption of liquidity monetary stock, monetary base, the analysis of credit market, the segments of the credit market.

Финансовый кризис 2014 г. потребовал концентрации усилий по государственному регулированию на финансовом, денежно-кредитном рынках. Поэтому важно исследовать их состояние и механизм регулирования в посткризисный период. Денежно-кредитный рынок является релевантной сферой экономических отношений общества и их субстратом.

Массив данных, методы исследования – использовались данные по кредитованию юридических лиц с 2009-2016 гг. поквартально и месячные данные по кредитованию физических лиц за 2016 г. по видам кредитов. Уточним, что в процессе анализа денежного рынка с учетом представленных на схеме операции, использовались данные за 2015 – 2016гг., 2013 г. (ежедневные данные).

Проведем анализ операций Банка России по регулированию ликвидности рынка в 2015-2016 гг. (таблица 1). Оценивая структуру механизма регулирования ликвидностью Банка России можно отметить, что значительный объем из операций постоянного действия

по предоставлению ликвидности в 2016 г. занимают кредиты и операции репо. На 01.12.2016 год они составляли 44,26 % и 37,3 % соответственно рисунок 2.



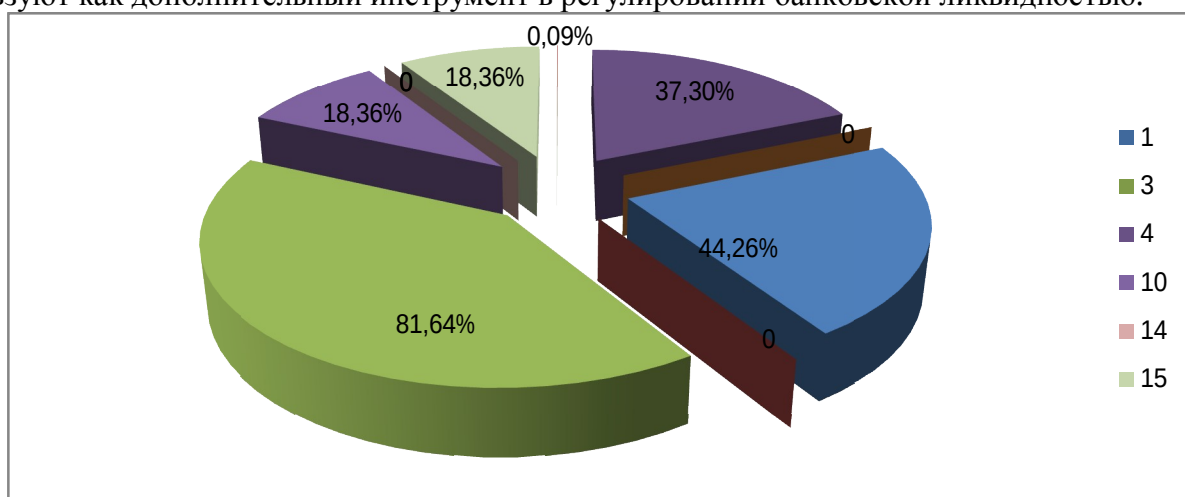
Ряд 1 – кредиты на межбанковском рынке, Ряд 2 – операции репо, Ряд 3 – операции своп.

Рисунок 1 - Структура денежного рынка России в апреле-сентябре 2016 г.

Определение тенденции развития денежно-кредитного рынка и его сегментов осуществлялось с применением прикладного пакета программ Statgraphics. В процессе анализа использовались методы многомерной статистики.

Результаты - Гипотеза 1. Объем выданных кредитов юридическим лицам стабильно увеличивается по всем отраслям экономики. Связь между отраслевыми сегментами рынка очень высокая. Гипотеза 2. Кредитование физических лиц характеризуется относительной стабильностью. Структура просроченной задолженности повторяет структуру выданных кредитов физическим лицам.

В сентябре 2016 г. денежный рынок России составлял 3983 млрд.рублей. Оценивая структуру рынка, можно отметить, что наибольший удельный вес приходится на валютные свопы и биржевое РЕПО – 57,7 %, 24,49 % (Рисунок 1). Валютные свопы являются операциями постоянного действия ЦБ РФ. Хотя, как правило, за рубежом, данные операции используют как дополнительный инструмент в регулировании банковской ликвидностью.



Ряд 1 – Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами, Ряд 3 – Операции постоянного действия, Ряд 4 – Операции РЕПО, Ряд 10 – Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, Ряд 14 – Ломбардные кредиты, Ряд 15 – Операции на открытом рынке.

Рисунок 2 – Структура операций ЦБ РФ по предоставлению ликвидности на 01.12.2016 г.

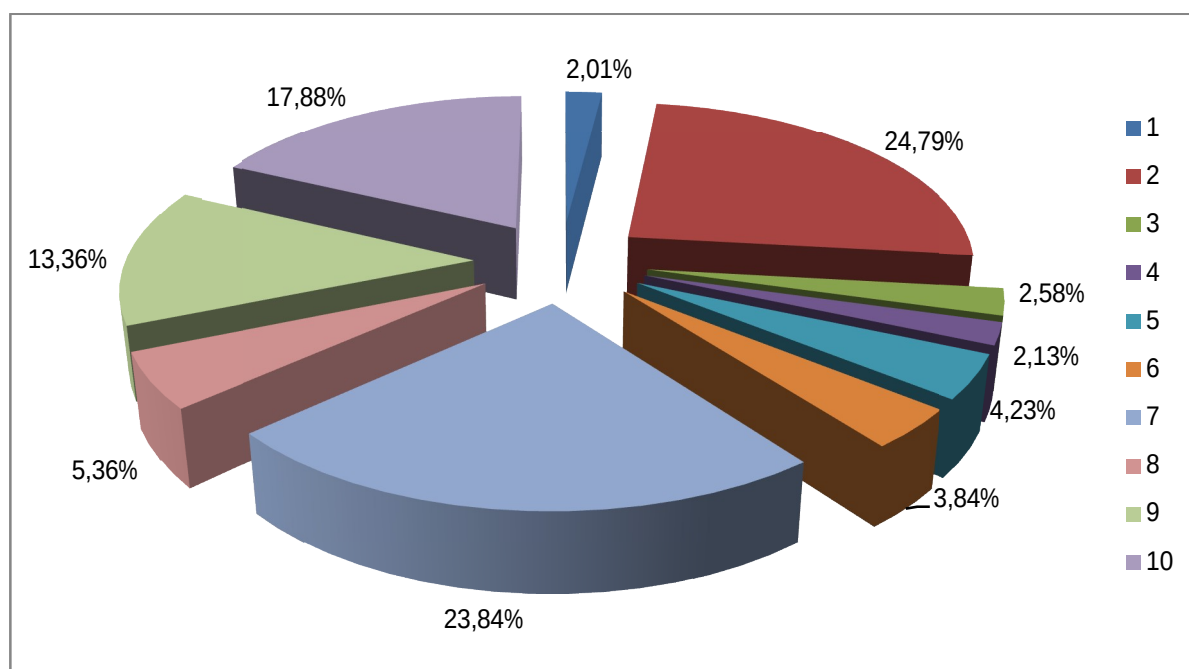
Таблица 2 – Операции Банка России по регулированию ликвидности в 2015-2016 гг., млрд.рублей

№	Операции	01.01. 2015	01.07. 2015	01.01. 2016	01.07. 2016	01.09. 2016	01.10. 2016	01.11. 2016	01.12. 2016
1.	Кредиты "овернайт"		4		1,5	3,7	2,6		
2.	Ломбардные кредиты	3,7	4	2,9	1,2	1,3	1,2	1,3	1
3.	Сделки "валютный своп"	121,6	49,9	14,9			49,8		
4.	Операции репо	96,2	275,9	264,9	273,7	362,5	408,7	291,3	437,9
5.	Кредиты, обеспеченные золотом	1,2	0,5	0,5					
6.	Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	2055,9	335,1	234,8	242,1	339,1	331,7	303,3	519,6
7.	Итого операции постоянного действия	2278,6	669,4	517,9	518,5	706,6	794	595,9	958,5
8.	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	2370,9	2685	1553,8	219,6	216,2	216,2	215,7	215,6
9.	Аукционы репо	2727,6	1572,3	1448,5	370,7				
10	Итого операции на открытом рынке	5098,5	4257,3	3002,3	590,3	216,2	216,2	215,7	215,6
11	Итого предоставление ликвидности	7377,1	4926,7	3520,1	1108,8	922,8	1010,2	811,6	1174,1
12	Депозитные аукционы					220,8	180	201,8	302,6
13	Депозитные операции	804,5	293,1	557,8	436,8	366,4	374,6	297,8	225,3
14	Итого абсорбирование ликвидности	804,5	293,1	557,8	436,8	587,2	554,6	499,6	527,9
15	Всего операции ЦБ РФ	8181,6	5219,8	4077,9	1545,6	1510	1564,8	1311,2	1702

На конец декабря 2016 г. в РФ зарегистрировано 978 кредитных организаций, из них 911 банков, включая 35969 структурных подразделений. Кредитный рынок рассмотрим в контексте кредитования юридических и физических лиц. В целом на кредитном рынке с 2009 года наблюдается тенденция роста кредитования юридических лиц во всех отраслевых сегментах (Рисунок 3).

Наибольший удельный вес на 01.01.2016 г. приходится по кредитованию промышленного производства – 24,79 %, торговли – 23,84 %, прочих видов деятельности – 13,36 %, на завершение расчетов – 17,88 %. На 01.12.2016 г. объемы выданных кредитов в промышленное производство составили 7181361 млн.рублей, в торговли – 6330698 млн. рублей, на завершение в расчетах - 4743391 млн. рублей, в прочих видах деятельности – 3095273 млн. рублей.

Задолженность по кредитам в 2009 -2016 г.г. также имеет тенденцию к росту.



1 – добыча полезных ископаемых, 2 – промышленное производство, 3 – энергетика, 4 – сельское хозяйство, 5 – строительство, 6 – транспорт и связь, 7 – торговля, 8 – операции с недвижимостью, 9 – прочие виды деятельности, 10 – кредиты на завершение расчетов.

Рисунок 3 - Отраслевая структура объемов кредитования юридических лиц на 01.01.2016 г.

Наибольший удельный вес на 01.01.2016 г. приходится на промышленное производство – 21,85 %, торговлю – 17,71 %, прочие виды деятельности – 16,6%, операции с недвижимостью – 14,11%. На конец 2016 г. отраслевая структура задолженности не меняется. В частности, на 01.12.2016 г. задолженность по кредитам в промышленное производство составили – 4715880 млн. рублей, в торговле – 3605546 млн. рублей, в прочие виды деятельности – 3689377 млн. рублей, операции с недвижимостью – 2960829 млн. рублей. При этом просроченная задолженность в 2009 -2016 г.г. также имеет тенденцию к росту, хотя отраслевая структура иная. Наибольший удельный вес просроченной задолженности на начало 2016 г. приходится на торговлю – 24 %, строительство – 21,31 %, промышленное производство – 15,99 %, в прочие виды деятельности – 12,22 %, операции с недвижимостью – 10,05 %. На 01.12.2016 г. задолженность по кредитам в торговле – 474119 млн.рублей, в строительстве – 379637 млн. рублей, в промышленное производство составили – 261201 млн. рублей, в прочие виды деятельности – 234674 млн. рублей, операции с недвижимостью – 206342 млн. рублей. Если оценивать просроченную задолженности в общем объеме задолженности, то отраслевая структура имеет вид другой вид. На 01.12.2016 года наибольший удельный вес приходится на строительство – 22,44 %. Значительный объем приходится на торговлю – 10,88 %, сельское хозяйство – 9,91 % и на кредиты на завершение расчетов – 9,69%.

Определяя тенденцию развития кредитного рынка России, необходимо отметить, что общий объем кредитов, выданных юридическим лицам можно описать на основе линейного тренда вида:

$$Y = 7,85 + 118125 \cdot t,$$

Значимость параметров уравнения проверялось с помощью критерия Стьюдента. Оценка автокорреляции определялась с помощью статистики Дарбина-Уотсона. Динамику задолженности по кредитам юридическим лицам можно описать полиномом второй степени вида (Рисунок 4):

$$Y = 7,018 + 212572 \cdot t - 484,962 \cdot t^2$$

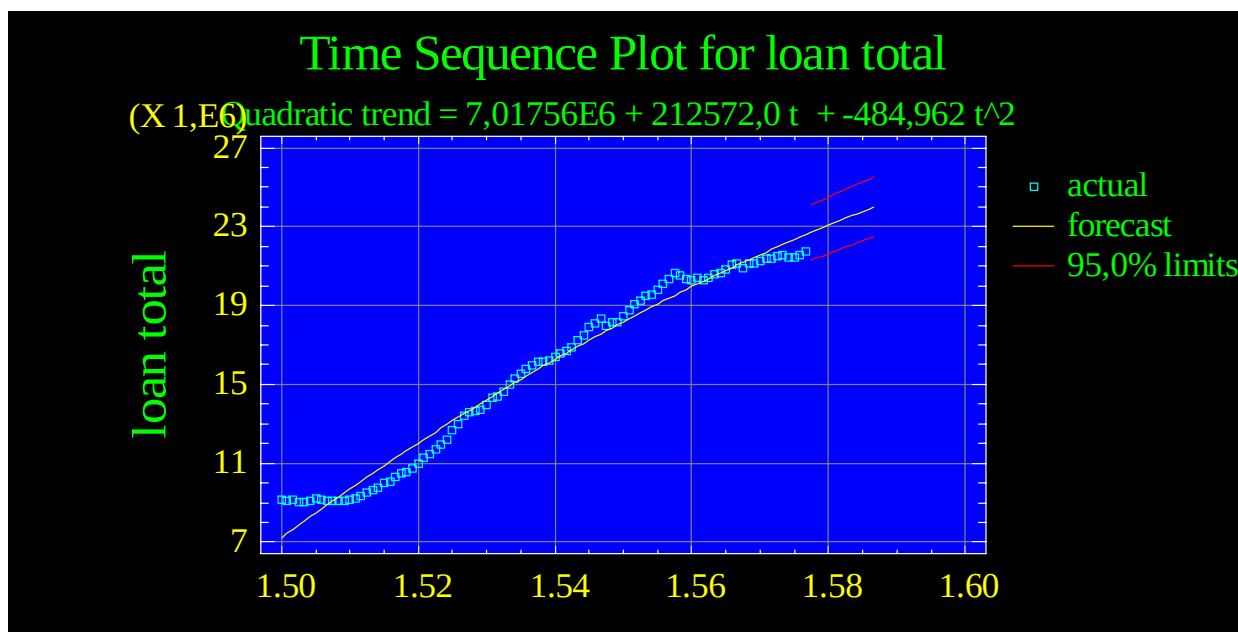


Рисунок 4 – Динамика задолженности по кредитам юридическим лицам

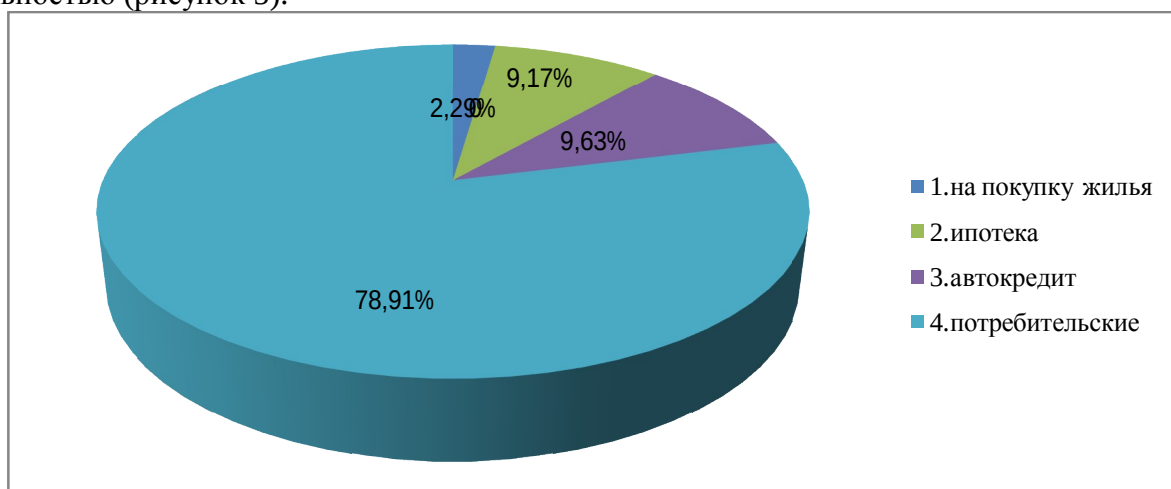
Динамика просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам можно описать полиномом второй степени вида (рис. 5):

$$Y = 605030 - 4876,68 * t + 204,762 * t^2$$

Оценивая отраслевую структуру кредитного рынка, можно отметить, что отраслевые сегменты тесно связаны между собой, о чем свидетельствуют результаты корреляционного анализа. В частности, объем кредитов, выданных в сельском хозяйстве, определяется на 76,28% кредитованием в строительстве, на 82,39% кредитованием в расчетах, на 59,21% кредитованием в добыче полезных ископаемых, на 92,54% кредитованием в энергетике, на 88,57% кредитованием операций с недвижимостью, на 74,3% кредитованием в обрабатывающих производствах, на 86,06% кредитованием прочих видов деятельности, на 79,6% кредитованием в торговле, на 87,16% кредитованием в транспорте и связи.

Динамику объема кредитов юридическим лицам в отраслевом аспекте можно представить в разных видах, включая формы зависимости, полученные на основе регрессионного анализа.

Кредитование физических лиц в 2016 г. характеризуется относительной стабильностью (рисунок 5).



Ряд 1 – на покупку жилья (кроме ипотеки), Ряд 2 – ипотека, Ряд 3 – автокредит, Ряд 4 – потребительский кредит.

Рисунок 5 – Структура кредитов физическим лицам в ноябре 2016 г.

Если рассматривать предоставленные физическим лицам ссуды, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок, то наибольший удельный вес в ноябре 2016 г. приходится на потребительское кредитование – 78,91 %. Структура просроченной задолженности аналогична и повторяет структуру кредитов физических лиц. Наибольший удельный вес приходится на потребительское кредитование – 83,59 %, минимальный на кредиты на покупку жилья – 0,83%. На покупку жилья в ноябре 2016 г. приходится 5,11 % просроченной задолженности, на ипотеку – 11,93 %, автокредит – 11,3%, на потребительское кредитование – 14,84 %.

3. Заключение.

Динамика денежного рынка России на современном этапе развития отечественной экономики относительно стабильна. Озабоченность вызывает управление ликвидностью посредством множества операций, которые традиционно в международной практике используют в качестве дополнительных инструментов регулирования. Это приводит: к чрезмерной сегментации денежного рынка, отсутствием четкости в формировании базы данных. Следствием этого является снижение контрольной функции со стороны государства в движении денежных потоков, эмиссии денег, ликвидности.

В целом доля просроченных кредитов в общем объеме выданных относительно пропорциональна (Рисунок 6).

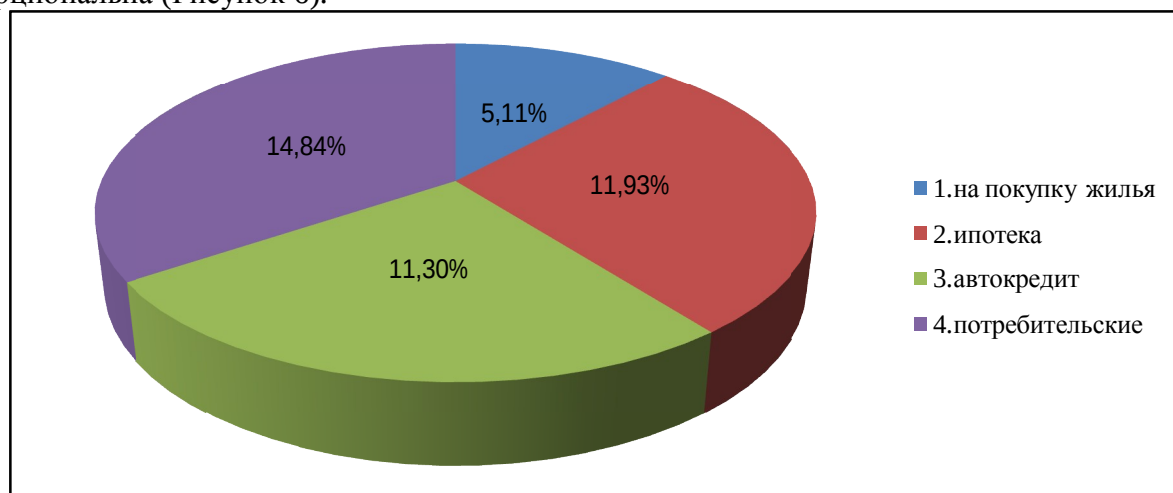


Рисунок 6 – Доля просроченной задолженности по кредитованию физических лиц в общем объеме выданных кредитов в ноябре 2016 г.

В целом на кредитном рынке в анализируемом периоде наблюдается тенденция роста кредитования юридических лиц во всех отраслевых сегментах. Задолженность, как и просроченная задолженность по кредитам также имеет тенденцию к росту. Как показывают результаты корреляционного анализа отраслевые сегменты кредитного рынка тесно связаны между собой. Кредитование физических лиц характеризуется относительной стабильностью. Структура просроченной задолженности аналогична и повторяет структуру кредитов физических лиц.

Список использованных источников:

1. Выборова, Е.Н. Анализ налично-денежного обращения в Российской Федерации на современном этапе развития и в историческом контексте // Вестник ВГУИТ. 2016. № 3. С. 350–354. Vyborova, E.N., (2016) The analysis of monetary movement of Russian Federation on the present stage of development and in the historical context, Voronezh, journal: Vestnik VSUET, Vol № 3, p.350
2. Vyborova, E.N. (2017). The evaluation of main monetary indicators of Russia and the leading countries of North-East Asia, China. Journal of Chinese Economics, 5(2), 50-67, <http://211.71.192.89/jce/EN/2328-8981/home.shtml> or <http://journal.sfu.ca>.

3. Vyborova, E.N., (2017) The assessment of the monetary market of Russia at the present stage of development, South Korea, Seoul, journal: East Asian journal of business economics. – South Korea: Vol 5. № 1. – 2017. – p.33. – <http://ejbe.jams.or.kr>
4. Vyborova, E.N., (2017) The credit market of Russia: the assessment of condition, the development of tendency, South Korea, Seoul, journal: East Asian journal of business economics. – South Korea: Vol 5. № 2. – 2017. – p.12. – <http://ejbe.jams.or.kr>
5. Vyborova, E.N., (2017) Assessment of the banking sector of Russian Federation at the present stage of development. The International scientific professional conference: “Development trade relations from the perspective of economic integration of the republic of Moldova in the international economy”. – Moldova, Chisinau: Trade Cooperative University, The National institute economic research, 2017, Volume II. – p.57.
6. Vyborova, E.N., (2017) The evaluation of major macroeconomic indicators in Russia and the leading countries-partners, South Korea, Seoul, journal: East Asian journal of business economics. – South Korea: Vol 5. № 1. – 2017. – p.1. – <http://ejbe.jams.or.kr>
7. Vyborova, E.N., (2018) The express-assessment of main monetary indicators of Russia and the countries of CIS, South Korea, Seoul, journal: East Asian journal of business economics. – South Korea: Vol 6. № 1. – 2018. – p.1. – <http://ejbe.jams.or.kr>
8. Довба А.С. Применение регрессионных моделей для прогнозирования экономических показателей. - М., 1970. – 267 с.
9. Дрейпер Н. Прикладной регрессионный анализ. - М.: Финансы и статистика, 1987, Ч.1,2. – 846 с.
10. Дубров А.М. Применение математических методов в экономических исследованиях. – М., 1985. – 111 с.
11. Официальный сайт Центрального банка России – Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> [10.12.18 14:35]
12. Официальный сайт Федеральной службы статистики – Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.gks.ru> [11.12.18 12:33]

Информация об авторе:

Выборова Елена Николаевна, Волгоградский государственный аграрный университет доктор экономических наук, профессор. Email: envyborova@mail.ru.

Vyborova Elena Nikolaevna, Volgograd State Agrarian University, doctor of economic sciences, professor. Email: envyborova@mail.ru.

УДК 336

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Герасина Е.П.

Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО (г.Брянск, Россия)

Аннотация: При использовании бумажных и кредитных денег всегда появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения платежа и погашения долга. Формируется особая система передачи платежной информации – платежная система. В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система.

В настоящее время глобальные платежные системы основываются на широком спектре платежных соглашений, простейшие из которых представлены двухсторонними соглашениями (между банками-корреспондентами), а более сложные могут включать свыше ста участников.

Ключевые слова: Банк России, платеж, тариф, счет, получатель, отправитель, централизованная платформа.

PAYMENT SYSTEM OF THE BANK OF RUSSIA. PROSPECT OF DEVELOPMENT

Gerasina E.P.

Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD (Bryansk, Russia)

Annotation: When using paper and credit money, there is always a need to develop special rules for their circulation and transfer procedures, which should ensure unambiguous recognition by all participants in the calculations of the fact of payment and repayment of the debt. A special system of payment information transfer is being formed-the payment system. In each country, an independent payment system is created within the financial system.

Currently, global payment systems are based on a wide range of payment agreements, the simplest of which are represented by bilateral agreements (between correspondent banks), and more complex may include more than a hundred participants.

Keywords: Bank of Russia, payment, tariff, account, recipient, sender, centralized platform.

Одной из целей деятельности Банка России является обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

В платежной системе нашей страны Банк России занимает особое место, являясь оператором собственной платежной системы, координируя и регулируя расчетные отношения в России.

Платежная система Банка России предоставляет широкий спектр платежных услуг кредитным организациям и органам государственной власти. За текущий год через платежную систему Банка России в Брянской области проведено 45% общего количества и почти 70% общего объема безналичных платежей. В среднем за день платежная система Банка России в регионе обрабатывала 24 тысячи распоряжений клиентов Банка России. Средняя сумма перевода составляет 143 тысячи рублей.

Банк России рассматривает обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Банка России в качестве основного стабилизирующего фактора, влияющего на развитие национальной платежной системы.

В рамках реализации Концепции и Стратегии развития национальной платежной системы были унифицированы основные правила платежной системы Банка России для сервисов срочного и несрочного перевода денежных средств во всех региональных компонентах.

Со 2 июля 2018 года запущены новые сервисы в платежной системе Банка России, что позволило пользователям без существенных технических и технологических доработок получить новые функциональные возможности.

Была централизована платформа платежной системы Банка России. Независимо от того, в каком часовом поясе работают клиенты (от Калининграда до Владивостока) существенно расширилось рабочее окно – с 01.00 до 21.00 по московскому времени[1]. Единый расширенный Регламент позволил обеспечить завершение всех расчетов по России день в день.

При переходе на новые сервисы Банка России платежи выполняются не только в единой системе и по единому регламенту, но и по единым тарифам (за исполнение распоряжения в сервисе срочного перевода – 20,00 рублей, в сервисе несрочного перевода – от 8,00 до 18,00 рублей). Самый низкий тариф установлен за исполнение распоряжения с признаком исполнения «на следующий день» – 5,00 рублей [2].

В дальнейшем в рамках перспективной платежной системы планируется запуск сервиса быстрых платежей (СБП), ориентированного на розничные транзакции.

Системы быстрых платежей уже работают более чем в 30 странах мира, еще порядка 20 стран находятся на стадии построения [3]. Первый этап создания СБП в нашей стране должен быть завершён в январе 2019 года.

Широкое распространение мобильных технологий, возможность поддержания интерактивной связи в любое время, в любом месте и с любым человеком способствовали росту количества безналичных переводов физических лиц.

Создание системы быстрых платежей позволит гражданам совершать мгновенные платежи, независимо от места открытия счетов отправителя и получателя платежа. Исходя из определения быстрых (моментальных) платежей подразумевается круглосуточный доступ к системе с мгновенным зачислением средств на счет получателя.

Основные преимущества СБП для Банка России – снижение издержек на поддержание наличного оборота и повышение доступности финансовых услуг. Для потребителей – простота и удобство использования, а также скорость проведения транзакций.

Основные характеристики реализуемой в платежной системе Банка России системы быстрых платежей:

- обеспечение круглосуточного сервиса он-лайн платежей;
- простые реквизиты получателя (для осуществления платежа необходимо знать только номер мобильного телефона получателя);
- низкие тарифы.

Оператором и расчетным банком СБП выступает Банк России, функции операционно-платежного клирингового центра взял на себя НСПК (Акционерное общество «Национальная система платежных карт»). В рамках развития системы быстрых платежей Банком России реализованы все необходимые технические и технологические разработки как со стороны Банка России, так и со стороны НСПК [4].

На первом этапе операции в СБП смогут осуществлять физические лица, планируется осуществление переводов (как перевод другому физлицу в другой банк, так и перевод себе в другой банк).

По итогам первого этапа планируется использование других идентификаторов, а также использование новых видов платежей (оплата в интернет-магазине, запрос денег у физлица).

К 2020 году планируется расширить возможности в части оплаты регулярных услуг, мгновенного кредитования, а также оплаты государственных услуг. Кроме того, будет расширен список идентификаторов: осуществлять переводы можно будет по e-mail, QR-коду, аккаунту в социальных сетях и другим идентификаторам.

Список использованных источников:

1. Положение Банка России от 06.07.2017 №595-П «О платежной системе Банка России» - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
2. Вестник Банка России от 14.02.2018 № 13- Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
3. Выпуск №53 2017 (издание Пресс-службы Банка России) Международный опыт Платежные и расчетные системы. - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
4. Интервью директора Департамента национальной платежной системы А.С. Бакиной. - Электронный ресурс. Режим доступа: www.cbr/press/int/bakina [18.12.2018 12:18]

Информация об авторе:

Герасина Елена Петровна, Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО, заведующий сектором платежных систем и расчетов. Email: 15media@cbr.ru

Gerasina Elena Petrovna, Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD, head of payment and settlement sector. Email: 15media@cbr.ru

УДК 336

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ – ПОТРЕБНОСТЬ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА

Есина Ю.Л., Панарина Е.А.

Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина (г. Елец, Россия)

Аннотация: в статье анализируются роль и преимущества платежных систем в современном обществе, рассматриваются тенденции в развитии национальных платежных систем, а также изучаются факторы, оказывающие влияние на них.

Ключевые слова: безопасность, конкуренция, оплата товаров и услуг, платежная система, преимущества безналичного денежного обращения, развитие национальных платежных систем.

NATIONAL PAYMENT SYSTEMS - NEED OF MODERN SOCIETY

Esina Y.L., Panarina E.A.

Elets State University named after I.A. Bunin (Yelets, Russia)

Annotation: the article analyzes the role and benefits of payment systems in modern society, examines trends in the development of national payment systems, and examines the factors that influence them.

Keywords: advantages of non-cash money circulation, competition, development of national payment systems, payment for goods and services, payment system, security.

Развитие различных видов рынков и функционирование денежно-кредитных институтов не возможно без обращения денежных средств и наличия платежных систем. При этом в современных условиях безналичная форма расчетов получает все большее распространение, и, как показывает практика, количество покупателей, предпочитающих использовать именно платежные системы, в том числе в интернете, возрастает. По данным аналитического агентства Statista примерно 45% всех интернет-пользователей совершают покупки на площадках электронной торговли [2].

Платежная система представляет собой совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом [1]. Ее использование как формы безналичного денежного обращения связано со следующими преимуществами:

1. Простота применения. Во многих случаях безналичный денежный оборот позволяет значительно упростить процесс оплаты товаров и услуг, в связи с чем количество покупок через интернет магазины увеличивается. Так общий объем рынка «онлайн-коммерции» в секторе потребительских товаров за 2017 год вырос на 16%. Годовой объем расходов в том же году достиг 1,5 триллионов долларов США, при этом наиболее крупной отдельной категорией являются «модные» товары. В целом число людей, использующих платформы электронной коммерции для покупки потребительских товаров, таких как предметы одежды, игрушки, электроника, выросло на 8%. Почти 1,8 миллиарда человек по всему миру сегодня онлайн [2].

2. Безопасность. Данный критерий нельзя охарактеризовать однозначно, так как, с одной стороны, наличные деньги могут подвергаться подделке или краже, а с другой стороны, безналичные деньги могут быть подвержены мошенническим махинациям, связанным с кражей банковской карты или средств с банковского счета. Однако при этом в безналичном денежном обороте есть значительный «плюс»: в случае кражи пластиковой

карты, или списания денежных средств со счета, есть возможность при выполнении определенных операций вернуть их.

3. Мобильность. Этот критерий становится наиболее актуален, когда речь идет о транспортировке денежных средств (например, при поездке за границу). При помощи банковской карты можно «перевозить» любую сумму без ограничений, в том числе в разных валютах, чего нельзя сделать с помощью наличных денег.

4. Контроль над расходованием средств. Наличные можно пересчитать, а по карте всегда можно узнать остаток из смс - оповещений или личного кабинета.

5. Способность приносить доход. Лежащие в кармане или кошельке наличные деньги не способны приносить какой-либо доход, в то время как условиями некоторых договоров банковского счета предусматривается начисление процентов на остаток, находящийся на счете.

Итак, становится очевидным, что развитие платежных систем обусловлено потребностями современного общества в создании и использовании наиболее быстрой, удобной, безопасной и выгодной альтернативы наличному денежному обращению.

По территориальному охвату платежные системы подразделяются на национальные и межнациональные. При этом последние несколько лет характеризуются периодом активного развития национальных платежных систем, как в развитых, так и в развивающихся странах. Так, например, национальной платежной системой Италии является JIFFY, Китая – IBPS, Швеции – Swish / BIR, Сингапура – FAST, России – МИР и т.д. Каждая из них уникальна, но все они преследуют идентичные цели. В первую очередь, их создание нацелено на сохранение конфиденциальности информации о денежно-кредитных потоках той или иной страны. Во-вторых, они обеспечивают увеличение безналичных операций с использованием именно национальных сервисов, что, в свою очередь, способствует повышению доверия к ним организаций и домохозяйств, а также уменьшению оттока денежных ресурсов за границу. Кроме того, наличие большого количества различных национальных платежных систем приводит к конкуренции между ними, благодаря чему денежно-кредитные отношения выходят на качественно новый уровень и содействуют экономическому росту стран.

Не стоят на месте и постоянно развиваются сами платежные системы, в том числе национальные. Однако их развитие необходимо рассматривать во взаимосвязи с различными факторами, оказывающими влияние на них. Так, например, увеличение налогового бремени в стране способствует уменьшению денежных доходов субъектов экономики, что в свою очередь ведет к снижению количества операций с использованием платежных систем. Государство может установить ограничение на использование пластиковых карт иностранных платежных систем или принять решение о достижении максимально возможного уровня перехода от наличного денежного обращения к безналичному, что приведет субъектов финансовых операций к необходимости выбора и использования той или иной платежной системы и, как следствие, к росту количества транзакций по платежным картам. Ярким примером может служить поддержка в Российской Федерации пакета законопроектов «об увеличении доли безналичных расчетов, обеспечении доступности финансовых услуг и применении электронных фискальных чеков»[3] на заседании в Министерстве экономического развития, прошедшем в марте 2018 года.

Следует отметить, что Российская Федерация существенно отстает от других стран по объему безналичных платежей. Так согласно докладу Центрального банка в 2016 году российские граждане в среднем совершали 19,4 данных расчетов, тогда как в Канаде – 60,4, в Южной Корее – 118,4, в Великобритании – 126,5, в Швеции – 160,5[6].

Вместе с тем в последние годы темпами переход к безналичному денежному обращению значительно ускорился. По данным Центрального банка доля безналичных расчетов в розничном товарообороте выросла с 24% в 2015 году до 32% в 2016 году и до 40% в 2017 году. В 2018 году предполагается довести этот показатель до 47-50%[6]. Согласно исследованию компании MasterCard свыше 92% россиян являются обладателями банковских

карт. За последние пять лет количество финансовых операций по покупке товаров и услуг, произведенных с помощью платежных карт, а также объем используемых для этих операций денежных средств также значительно возросло.

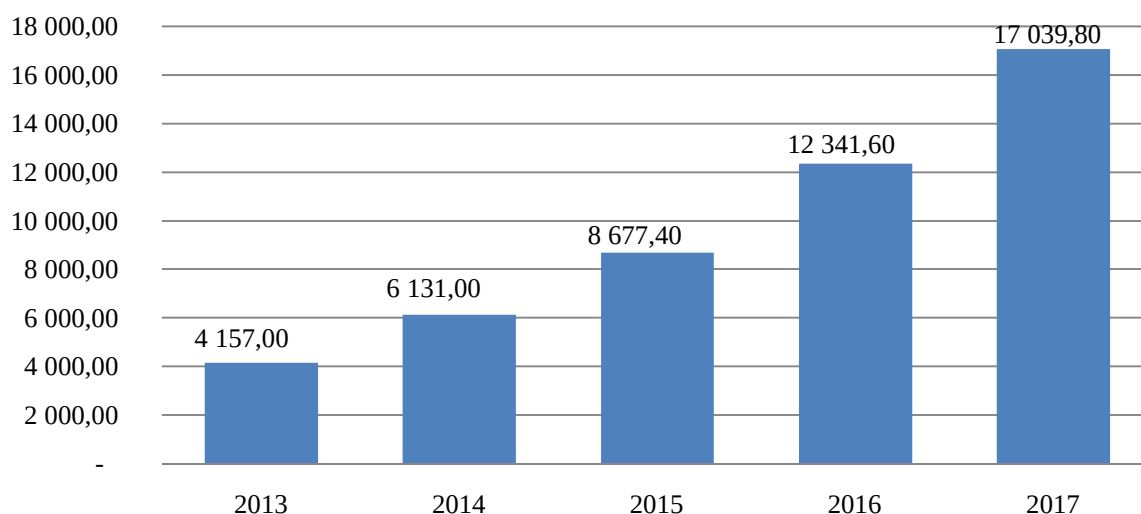


Рисунок 1 – Количество операций по оплате товаров и услуг, совершенных на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, млн. ед.

Так количество финансовых операций по покупке товаров и услуг, произведенных с помощью платежных карт за последние пять лет значительно увеличилось и по итогам 2017 году составило 17 039,80 млн. единиц, что в 4 раза или на 12 882,80 млн. единиц больше, чем в 2013 году.

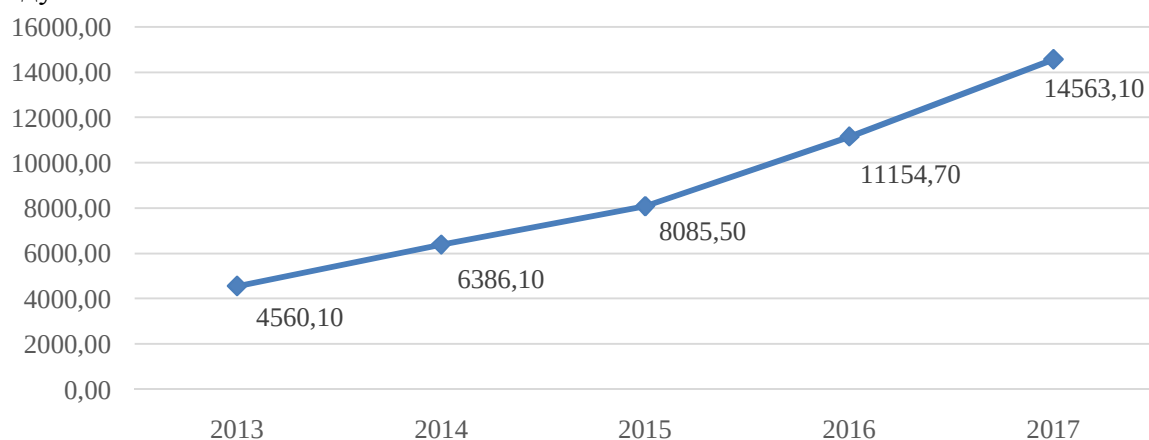


Рисунок 2 – Динамика объема денежных средств, направленных на оплату товаров и услуг с помощью платежных карт, эмитированных резидентами и нерезидентами, млрд. руб.

Объем денежных средств, направленных гражданами на оплату товаров и услуг с помощью платежных карт также выросло с 4560,1 млрд. руб. в 2013 году до 14563,1 млрд. руб. или практически в 3 раза.

Представленные показатели свидетельствуют, что субъекты экономики активно используют платежные карты, что приводит к развитию и расширению «электронного» рынка товаров и услуг. По мнению самих Россиян, главными преимуществами безналичной оплаты покупок являются удобство (76%) и высокая скорость проведения платежа (73%), также среди преимуществ были выделены безопасность (68%), а также скидки и бонусы при оплате, 67% - возможность переводить деньги с карты на карту, 58% - возможность оплачивать покупки в интернете [5].

Особое внимание стоит уделять потребностям пользователей платежных систем. В современном мире активно действует множество национальных платежных систем, выполняя широкий спектр услуг. Однако потребности пользователей безграничны в связи с чем странам необходимо постоянно совершенствовать и адаптировать свою национальную платежную систему. Например, в настоящее время активно развиваются мобильные приложения для оплаты различных товаров и услуг, а также перевода денежных средств онлайн.

На развитие национальных платежных систем оказывается также влияние международные взаимоотношения. В связи с непростой ситуацией на «мировой арене» конкуренция между национальными платежными системами обостряется. Однако при этом данная ситуация оказывает стимулирующее воздействие на развитие национальных платежных систем.

Перед любой из них сегодня остро стоит проблема безопасности. К сожалению, несмотря на многообразие платежных систем, ни одна страна не может обеспечить полную безопасность безналичного денежного оборота. С развитием платежных систем увеличивается также и количество мошенников, совершенствуются способы хищения денежных средств и обмана электронных аппаратов. Таким образом, платежные системы должны подстраиваться под современные веяния в экономике. Только те платежные системы которые стремятся удовлетворить все потребности потребителей добиваются успеха и широкого распространения.

Список использованных источников:

1. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 620 с.
2. Интернет 2017–2018 в мире и в России: статистика и тренды // Webcanape [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.web-canape.ru/business/internet-2017-2018-v-mire-i-v-rossii-statistika-i-trendy/> [16.12.2018; 15:10]
3. Эксперты поддержали законопроект о расширении применения электронных чеков // РАПСИ: Российское агентство правовой и судебной информации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://rapsinews.ru/incident_news/20180321/282274141.html [18.12.2018; 18:26]
4. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru> [22.12.2018; 13:20]
5. Карточный фокус: в 2018 году доля безналичных платежей в России может достигнуть 55% // RussianRT [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://russian.rt.com/business/article/552369-banki-karty-plategi> [23.12.2018; 11:10]
6. Рамблер/финансы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://finance.rambler.ru/other/40752930-v-2018-godu-dolya-beznalichnyh-platezhey-v-rossii-mozhet-dostignut-55/> [23.12.2018; 11:15]

Информация об авторах:

Есина Юлия Леонидовна, Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина, кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита. E-mail: esyul@mail.ru

Esina Julia Leonidovna, Yelets State University named after I.A. Bunin, candidate of economic sciences, associate professor, head of the department of accounting, analysis and audit. E-mail: esyul@mail.ru

Панарина Елена Александровна, Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина, студентка магистратуры направление подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: len.panarina2010@yandex.ru

Panarina E.A., Yelets State University named after I.A. Bunin, master's student of the field of training «Economics», profile «Finance and credit», 1 course. E-mail: len.panarina2010@yandex.ru

УДК 336.2

СТРУКТУРА СОВРЕМЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ЦБ РФ

Казимагомедов А.А.

*Дагестанский государственный университет народного хозяйства
(г. Махачкала, Республика Дагестан)*

Аннотация: В статье рассматривается структура современной платежной системы Банка России, в частности, система безналичных расчетов и схема ее построения, расчетные операции клиентов через ЦБ РФ.

Ключевые слова: Банк России, внутрибанковские расчеты, межбанковские расчеты, международные расчеты, платежная система.

THE STRUCTURE OF MODERN PAYMENT SYSTEM OF CBR

Kazimagomedov A.A.

Dagestan State University of National Economy (Makhachkala, Republic of Dagestan)

Annotation: The article describes the structure of a modern payment system of the Central Bank of Russia, in particular, the system of cashless settlements and its scheme of the build order to make payments through the Bank of Russia.

Keywords: payment system, payment oprecii, interbank payments, internal and international payments.

Платежная система является частью реализуемой денежно-кредитной политики, и главная ее функция заключается в обеспечении устойчивой динамики хозяйственного оборота.

Эффективная платежная система оказывает содействие в осуществлении контроля за денежно-кредитной сферой, способствует кредитным организациям по активному управлению ликвидностью, понижая потребности финансовых институтов в крупных избыточных резервах. Следствием этого происходит упрощения процесса формирования денежно-кредитной программы и ведет к ускорению проведения операций в области финансовой политики [7, с. 96].

Основными факторами, которые привели к развитию системы электронных платежей являются: относительно не высокие издержки, связанные с переводом денег, анонимность в проведении платежей, отсутствие долгого времени нормативной базы, регламентирующей электронную систему платежей, развитие современных финансовых технологий и др. В течение всего периода становления рынка электронных розничных платежей сформировались банковская и небанковская (агентская) модели приема денежных средств от физических лиц.

В группу основных участников национальной платежной системы входят различные финансовые институты: национальный банк, кредитные организации, небанковские учреждения, включая расчетные и клиринговые центры. Они входят в инфраструктуру платежной системы и выступают в качестве институтов финансового рынка, функции которых сводятся к предоставлению услуг по организации и реализации механизма перевода денежных средств и погашение долговых обязательств [6, с. 229].

Процесс организации бесперебойности расчетов возложен непосредственно на Центральный банк Российской Федерации. Механизм функционирования платежной системы тесно связан с реализацией важного направления деятельности Банка России – обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

В компетенции Банка России в организации платежной системы, относится способность по управлению рисками платежных систем. Регулятор осуществляет комплексный контроль за рисками ликвидности, кредитными и системными рисками в национальной платежной системе [6, с. 227].

Динамика развития платежной системы в значительной мере определяет эффективность экономики.

Структура взаимодействия участников национальной платежной системы отражена на рисунке 1.

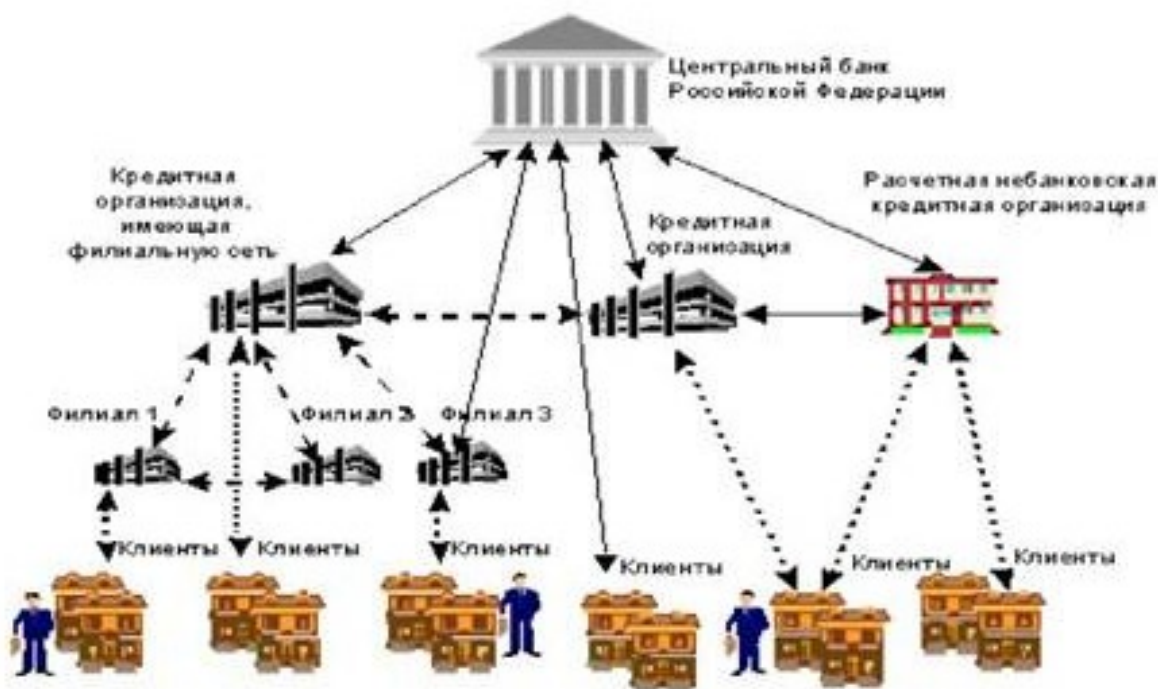


Рисунок 1 – Структура платежной системы Банка России

Как видно из представленного рисунка, в его основании расположены субъекты хозяйствования, деятельность которых связана в современных условиях расчетно-платежными операциями, которые проводятся через платежную систему Центрального банка Российской Федерации.

Современная платежная система Банка России представлена:

- внутрибанковскими расчетами между подразделениями одного коммерческого банка;
- межбанковскими расчетами по корреспондентским и субкорреспондентским счетам;
- расчетами небанковскими организациями, а также расчетами клиентов операциями между одним подразделением коммерческого банка (филиала).

В свою очередь система безналичных расчетов включает в себя:

- расчетно-платежные операции клиентов (частных и корпоративных лиц);
- расчеты между коммерческими банками (межбанковские расчеты);
- внутрибанковские и международные расчеты.

Систему безналичных расчетов представлена на рисунке 2.

Порядок осуществления расчетно-платежных операций клиентов через платежную систему Банка России имеет определенную последовательность [3, с. 205].

Регулятор занимает основное положение в современной платежной системе страны и, являясь оператором, он регулирует и координирует расчетно-платежные операции клиентов, деятельность расчетных небанковских организаций.

Для осуществления межбанковских расчетов каждая кредитная организация открывает в обязательном порядке корреспондентский счет в РКЦ и субкорреспондентский счет в территориальных отделениях Банка России своему филиалу, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном управлении Центрального банка РФ с головного банк или другим филиалом коммерческого банка.



Рисунок 2 – Схема организации системы безналичных расчетов

В этих случаях расчетно-платежные операции осуществляются через корреспондентский счет головного банка или субкорреспондентский счет другого филиала банка, открытых в Банке России. Коммерческие банки и их филиалы, которым открыты корреспондентские счета (субсчета) в Банке России, являются его клиентами [4, с. 33].

Коммерческие банки, имеющие несколько филиалов, для осуществления расчетно-платежных операций между филиалами открывают счета межфилиальных оборотов. Межбанковские расчеты между коммерческими банками совершаются через субкорреспондентские счета, открываемые друг у друга.

Современная платежная система Банка России позволяет осуществить расчетные операции, как в российских рублях, так и свободно конвертируемых валютах, хранящихся на соответствующих счетах в РКЦ ЦБ РФ. Расчетно-платежные операции осуществляются по счетам участников индивидуально.

Основной формой системы безналичных платежей в современной платежной системе Банка России являются платежные поручения. Платежное поручение, поступившее из РКЦ плательщика, обрабатывается в РКЦ Банка России получателя средств, а потом передается банку получателя денежных средств.

Расчетно-платежные операции по списанию и зачислению валютных средств с корреспондентского счета коммерческого банка (либо, соответственно, на его счет) подтверждаются:

- выпиской из корреспондентского счета, выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетно-платежными документами;
- выпиской после зачисления средств на счет получателя, подтвержденной в зависимости от способа обмена расчетными документами;
- выпиской, либо электронным служебным документом [7, с.98].

В национальной платежной системе действуют расчетные механизмы, которые отличаются по территориальному признаку, то есть объему проводимых платежей и охвату рынка финансовых услуг, правилам и регламенту функционирования, составу институтов входящих в систему, расчетным документам, скорости проведения платежей и используемой технологии, включающие в себя:

- банковские электронные срочные платежи, основное назначение которых – проведение расчетов в режиме реального времени в масштабах всего государства;
- более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов, работающих в непрерывном режиме;
- систему межрегиональных электронных расчетов, позволяющую осуществлять перевод денежных средств между регионами России в течение одного – двух операционных дней;
- механизмы расчетов с применением авизо;
- специализированные расчетные механизмы [5, с. 125].

К индикаторам развития и современного состояния российской платежной системы являются участники осуществляющие операции по обслуживанию расчетов. На рисунке 3 отражены изменения участников платежной системы в динамике.



Рисунок 3 – Динамика участников, обслуживающих национальную платежную систему

В соответствии с данными представленными на рисунке 3 можно утверждать, что основой российской платежной системы в период 2015-2017 гг. являются операторы, проводящие операции перевода денежных средств, данными участниками являются традиционные кредитные организации.

Количество данной группы участников обслуживающих национальную платежную систему в рассматриваемом периоде имеет тенденцию снижения. Данная динамика объясняется тем, что регулятор с целью устранения не надежных организаций банковского сектора, производит их ликвидации.

Самой популярной формой расчетов в период с 2015 г. по 2018 г. являются расчеты проводимые на основании платежных поручений, так на вторую половину 2017 года объемы проводимых операций с использованием данного вида безналичных расчетов составили 126892,8 млрд. рублей.

Важным показателем, отражающим состояние и степень развития национальной платежной системы является показатель скорости обращения денег, исчисление которого показывает, сколько оборотов осуществляет одна денежная единица за определенный период времени, обычно за год. В 2016 году данный показатель отражающий скорость обращения денег в национальной платежной системе составил 14,83 оборота в год.

Важным трендом в развитии национальной платежной системы на современном этапе является использование платежных карт «МИР», внедрение данного вида платежного инструмента определило независимость России и позволило выровнять стабильность проведения платежей внутри государства. В 2017 году в состав участников национальной платежной системы входило 187, а количество кредитных организаций производящих выпуск карт данного вида – 53 кредитные организации, что в процентном выражении составило 28%.

Как платежный инструмент национального рынка карта «МИР» является обязательной к приему оплаты с применением данного инструмента всеми организациями, компаниями, индивидуальными предпринимателями. Организация-продавец обязана обеспечить возможность оплаты товаров (работ, услуг) путем использования национальных платежных инструментов, а также наличных расчетов по выбору потребителя (ст. 16.1 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»).

Факторами, препятствующими эффективному функционированию национальной платежной системы являются, прежде всего недоверие к национальной организации проведения платежей в безналичной форме, а также низкий уровень знаний связанных с современными финансовыми технологиями. К другим немало важным факторам можно отнести низкий удельный вес проведения расчетов в безналичной форме в сравнении с другими развитыми странами.

Организационную структуру платежной системы Банка России отражает его региональное отделение, где в каждом регионе Российской Федерации действуют территориальные управления регулятора, осуществляющие безналичные расчеты. Параллельно с активным развитием платежной системы Банка России значительными темпами развиваются расчетно-платежные операции клиентов через расчетные небанковские организации, что позволяет банковским и небанковским организациям их клиентам осуществлять выбор оптимальных вариантов проведения расчетов и платежей с целью повышения их эффективности и оперативности, сокращения издержек.

Список использованных источников:

1. Положение Центрального банка РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 8 сентября 2000 г. №120-П.
2. Положение ЦБ РФ от 24.12.04 г. №266-П «Об эмиссии банковских и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».
3. Казимагомедов А.А. Развитие национальной платежной системы // «Экономика и банковская система: теория и практика» / Материалы заочной научно-практической конференции 11-12 мая 2016 г. – Махачкала: НИЦ «Апробация», 2016. С.203-207.
4. Казимагомедов А.А. Регулирование Банком России платежной системы страны // Международный научный журнал «Символ науки» № 01-1/2017. С. 32-34.
5. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовый рынок и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы. Вестник НГИЭИ, 2017. - №3 (70). С.123-130.
6. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития / Вестник Брянского государственного университета. 2018. - №1 (35). С. 226-234.
7. Мандрон В.В. Бузаева О.А. Оценка инвестиционной политики и инвестиционной деятельности банков России // В сборнике: Актуальные вопросы науки и практики XXI в материалы 3-й международной научно-практической конференции. Сер. «Естественные и технические науки» 2016. С. 95-100.

Информация об авторе:

Казимагомедов Абдулла Аседуллаевич, Дагестанский государственный университет народного хозяйства, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит». E-mail – kazimagomedov@mail.ru

Kazimagomedov Abdulla Asedullaevich, Dagestan State University of National Economy, doctor of economics, professor of the Department «Finance and credit». E-mail: kazimagomedov@mail.ru

УДК 336.71

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Караваяева Ю.С., Тарасов Г.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Статья посвящена анализу деятельности российской национальной платёжной системы. В данной статье определяются причины, основные проблемы и перспективы развития национальной платёжной системы России. Вопреки наличию определённых рисков, национальная платёжная система имеет вектор устойчивого развития и к настоящему моменту достигла больших результатов, принимая во внимание тот факт, что создана она была относительно недавно.

Ключевые слова: Виза, Мастеркард, МИР, НСПК, платёжная система, финансовая система.

ACTUAL PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF RUSSIA

Karavaeva, Yu.S., Tarasov, G.V.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. The article contains the analysis of the activity of the Russian national payment system. This article identifies the causes, main problems and development perspectives of Russian national payment system. In spite of the presence of certain risks, the national payment system has a vector of sustainable development and has achieved great results so far, considering the fact that it was created recently.

Keywords: Visa, Mastercard, MIR, NSPK, payment system, financial system.

Появление и развитие национальной платёжной системы связано всё более возрастающей потребностью банков и их клиентов в более эффективном функционировании системы платежей. Повышение доступности финансовых услуг, ускорение расчётов с контрагентами, распространение инструментов безналичных расчётов невозможны без открытости и наличия взаимосвязи между элементами финансовой и платёжной инфраструктуры на международном уровне. Более того, есть две наиболее важные причины для ведения безналичных расчётов в рамках международных валютно-кредитных отношений: необходимость минимизации операционного риска и потребность в сокращении транзакционных издержек.

В настоящее время существует множество определений «платёжной системы». Банк международных расчётов (БМР) определяет платёжную систему как набор платёжных инструментов, банковских услуг и, как правило, межбанковских платёжных систем, которые служат для обращения денег.

В России термин «платежная система» появился во второй половине 90-х годов XX века, заменив собой термин «клиринговая система». В соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе» термин «платежная система» определяется как совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)[1, с. 3]. Появление и использование в нашей стране термина «платежная система» связано с возрастающей ролью западных платежных систем, таких как Visa и MasterCard.

Эффективное функционирование платежной системы может быть достигнуто только при полном взаимодействии её элементов. Под эффективностью платежной системы подразумевается своевременность и надежность переводов денежных средств на оплату. Если платежная система работает эффективно, то это позволяет банкам сократить свои текущие расходы и улучшить управление ликвидностью. Различные сбои и задержки в оплате влекут за собой серьезные последствия, такие как подрыв доверия к платежной системе экономическими агентами. Такая ситуация, в свою очередь, может привести к увеличению расходов пользователей платежной системы.

Кроме того, любая платежная система нуждается в прочной правовой основе, которая подразумевает наличие правил, стандартов и законов, установленных законодательными, надзорными органами и операторами платежных систем, определяющих механизмы платежных операций.

Платежная система может также включать различные агентства и организации, которые предоставляют счета и необходимые инструменты клиентам, а также предоставляют услуги по оплате, клирингу и расчетам. Таким образом, основными участниками национальной платежной системы являются центральный банк, частные банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры[2, с. 61].

Одним из основных элементов платежной системы является платежный инструмент, который подразумевает набор процедур, позволяющих передавать средства от плательщика получателю [3, с. 68]. Существуют следующие безналичные платежные инструменты: платёжные поручения, аккредитивы, инкассо, расчёты в виде перевода электронных денег, оплата с использованием пластиковых карт. Платежные карты, как дебетовые, так и кредитные, являются самым популярным безналичным платежным инструментом во всех странах (рисунок 1). Держатели дебетовых карт имеют право снимать деньги со своих банковских счетов и осуществлять перечисление денежных средств, в то время как владельцы кредитных карт могут использовать кредитную линию для осуществления платежей в пределах указанного лимита.



Рисунок 1 – Использование безналичных платёжных инструментов в мире в 2017 году, млн долларов

Во все времена сильная и независимая финансовая система была ключевым фактором безопасности любого государства. В марте 2014 года российская финансовая система показала одну из своих слабых сторон. Международные платежные системы Visa и MasterCard заблокировали транзакции с картами для нескольких российских банков. Эта ситуация показала уязвимость российской финансовой системы, а также зависимость от западных стран.

Данная проблема требовала немедленного поиска решений, поэтому 27 марта 2014 года президент России Владимир Путин одобрил создание Национальной системы платёжных карт (НСПК) для защиты интересов страны и её граждан. 5 мая 2014 года президент подписал закон о создании этой системы (Федеральный закон от 5 мая 2014 года № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе»), и весной 2015 года название и логотип «Мир» для национальной платёжной системы были выбраны гражданами России. Создание НСПК является важным шагом к экономическому суверенитету нашей страны.[6]

Итак, для защиты финансовой системы правительство создало НСПК – оператора национальной платёжной системы «Мир», который должен отвечать за обработку транзакций картами международных платёжных систем. Уже весной 2015 года были достигнуты первые результаты. 1 апреля 2015 года все внутренние транзакции по картам международных платёжных систем были переданы на обработку в НСПК. По состоянию на май 2017 года платёжная система «Мир» включала 359 участников, 74 из которых уже тогда являлись эмитентами карт, было установлено 160 000 терминалов. К настоящему моменту участники платёжной системы выпустили около 40 млн карт «Мир», а по прогнозам аналитиков их количество достигнет 54 млн к концу 2018 года (рисунок 2). НСПК активно повышает привлекательность национальной карты в том числе за счет программы лояльности и нефинансовых сервисов – транспортного, топливного и кампусного приложений.

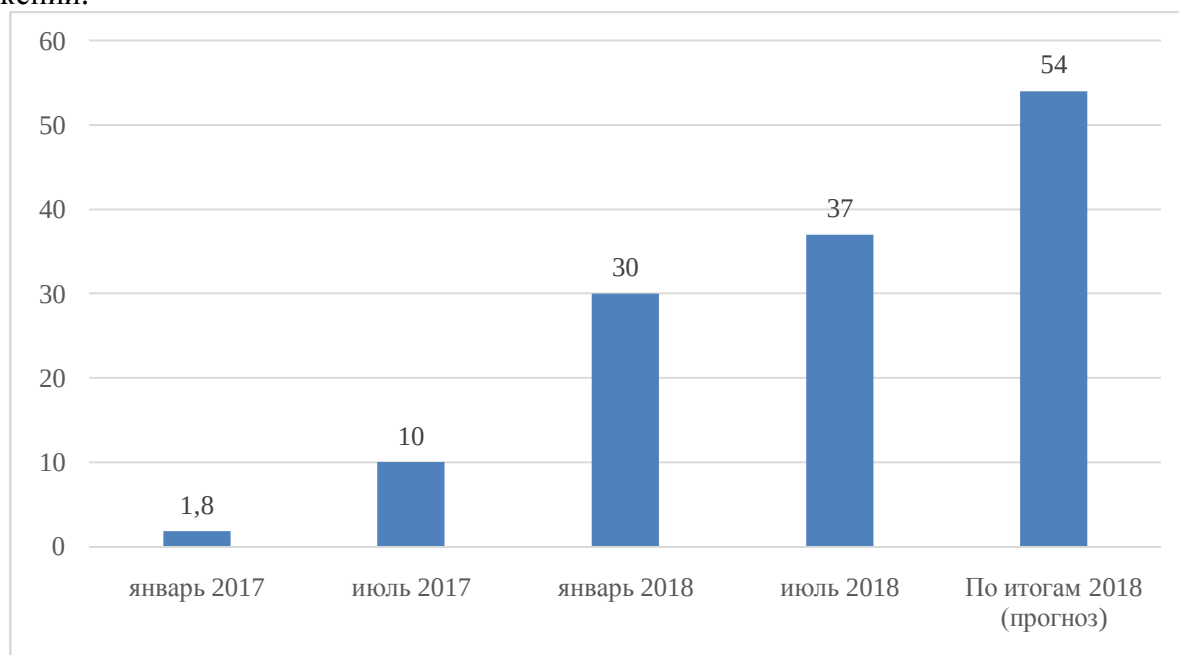


Рисунок 2 – Выпуск карт «Мир», млн штук

Создание Национальной системы платёжных карт основывалось на опыте таких стран, как Япония и Китай. Платёжные системы этих стран (японская JCB и китайская UnionPay) начинали свою работу в качестве национальных платёжных систем, но позже они стали сильным конкурентом для Visa, MasterCard и других международных платёжных систем. В настоящее время JCB и UnionPay входят в пятерку лидеров по количеству выпущенных платёжных карт по всему миру.[7]

Национальная система платежных карт быстро развивается. Однако некоторые проблемы продолжают существовать и по сей день, что выступает сдерживающим фактором для её дальнейшего развития. К таким проблемам относятся:

- несовершенная система передачи информации от Центрального банка;
- отсутствие единого идентификатора для физических и юридических лиц;
- низкий уровень стандартизации в области платежей;
- низкая степень осведомленности о платежной системе.

Главная проблема заключается в низком уровне осведомленности граждан о существовании национальной платежной системы. Эта ситуация связана не только с недостатками маркетинговой кампании платежной системы, но и с тем, что участие в использовании платежных продуктов растет медленно, как и уровень финансовой грамотности населения. Эта проблема приводит к тому, что спрос на международную платежную систему не увеличивается. Согласно годовому отчету НСПК за 2017 год, Visa и MasterCard продолжают занимать лидирующие позиции на российском рынке (94,1%), а доля российской платежной системы остается на достаточно небольшом уровне (5,9%). Еще одной важной проблемой Национальной системы платежных карт является проблема выхода на международный рынок, где имеет место сильная конкуренция. Главный вопрос, который волнует многих россиян: «Как карта «Мир» будет конкурировать с картами Visa и MasterCard?»[6]

В настоящее время вопрос привлечения большего числа граждан к использованию карты «Мир» является одним из важнейших направлений развития национальной системы платежных карт. Для этого НСПК необходимо приложить больше усилий к продвижению бренда платежной карты «Мир», выпуску карты «Мир» всеми участниками НСПК и расширению сети национальных платежных карт. В последнее время все более обсуждаемым методом продвижения национальной платежной системы является метод, предложенный Центральным банком Российской Федерации. Этот метод заключается в установлении крайнего срока для банков, по истечении которого им придется предоставить государственным служащим платежную карту «Мир». Банк России предложил с 1 января 2018 года все операции на счетах, на которые поступали деньги из государственного бюджета, осуществлять только через национальные платежные карты. Кроме того, НСПК активно развивает сеть приема национальных карт. Главные реселлеры, которые пользуются наибольшим спросом у населения (Связной, М.Видео, Ашан, Глобус и т. д.), принимают карту «Мир». Кроме того, НСПК является спонсором многих социальных программ и мероприятий (например, НСПК является спонсором очень популярного среди молодежи рок-фестиваля «Нашествие»). Кроме того, владельцы карт национальной платежной системы имеют все те же привилегии, что и у других платежных систем, одна из которых – программа кэшбэка.[7]

Другим направлением, в котором должен активно развиваться НСПК, является распространение национальных платежных карт на международных рынках. Национальная платежная система уже подписала пять соглашений о совместных проектах (с Maestro, с Visa, с JCB, с AmEx и с UnionPay) и один такой проект в перспективе (с MasterCard). Кроме того, НСПК активно сотрудничает с национальными платежными системами стран-участниц Евразийского экономического союза для развития платежной инфраструктуры. В большей степени это относится к белорусской системе «Белкарт» и платежной системе Армении «ArmenianCard». Но главной целью Национальной системы платежных карт является принятие основной карты «Мир» за рубежом. Для этого требуется, чтобы иностранные банки могли стать участниками национальной платежной системы.

В настоящее время такое участие запрещено на законодательном уровне. НСПК ожидает принятия поправок в законодательство, позволяющих иностранным банкам выпускать национальные карты «Мир» и выступать в качестве расчетных банков Национальной системы платежных карт зарубежом.

Российский рынок имеет высокую волатильность, что связано с такими факторами, как [7]:

- чувствительность экономики к цене на энергоносители;
- двусмысленность и изменчивость законодательства в сфере налогообложения, валютного и таможенного контроля;
- нестабильность финансового рынка;
- частые колебания курса национальной валюты;
- значительная зависимость от политической ситуации в стране и в мире.

Таким образом, прогнозирование макроэкономических показателей является сложным процессом и становится практически невозможным. Все эти факторы влияют на деятельность НСПК, поскольку существуют риски. Нет никакой гарантии, что решения, принятые руководством НСПК, будут эффективными в случае изменений экономической и политической ситуации в стране.

Основными рисками Национальной системы платёжных карт являются:

- рыночный риск;
- политический риск;
- операционный риск.[7]

Рыночный риск можно разделить на валютный риск и риск, связанный с изменением процентных ставок. НСПК получает часть своих доходов за счёт предоставления услуги по обработке транзакций для международных платёжных систем, которые оплачивают эту услугу в иностранной валюте. В 2017 году такого рода сотрудничество принесло НСПК доход более 4 миллиардов рублей. В случае ослабления доллара или евро более чем на 20% прибыль от Национальной системы платёжных карт может сократиться более чем на 500 млн рублей. Что касается процентных ставок, нужно отметить, что их влияние также велико. Это связано с тем, что НСПК владеет банковскими депозитами на сумму более 5 миллиардов рублей, что привело к дополнительному доходу платёжной системы в размере 432 млн долларов (проценты, уплаченные по депозитным счетам в 2017 году). Изменение процентной ставки на 1% может привести к изменению прибыли до налогообложения на 39 млн рублей.

Политический риск связан прежде всего с политической ситуацией, поскольку это связано с риском неплатежей со стороны иностранных партнеров. В настоящее время политическая ситуация в мире по-прежнему нестабильна, что создает риск введения дополнительных санкций против Российской Федерации и основных организаций, расположенных на её территории. Несмотря на то, что НСПК сотрудничает в основном с отечественными контрагентами, существуют также контракты с иностранными партнёрами, хотя и в небольшом количестве. Следовательно, политический риск присутствует и влияет на деятельность Национальной системы платёжных карт.

Операционный риск является одним из основных рисков НСПК, поскольку эффективность национальной платёжной системы напрямую связана с высокими технологиями. Любой сбой в системе может привести к потере доверия. Более того, в настоящее время все транзакции по платёжным картам в России обрабатываются только НСПК. Это означает, что при потере работоспособности системы никто не сможет совершать какие-либо транзакции на территории Российской Федерации.

Вопреки наличию вышеуказанных рисков, национальная платёжная система России имеет вектор устойчивого развития и к настоящему моменту достигла больших результатов, учитывая тот факт, что создана она была относительно недавно.

По итогам 2017 года чистая прибыль НСПК достигла 3,3 миллиарда рублей, в то время как Банк России, будучи единственным акционером Национальной системы платёжных карт, вложил в её создание средства в размере 4,3 миллиарда рублей. Это означает, что НСПК за один лишь 2017 год купила большую часть денег, потраченных на её создание. Благодаря положительной динамике развития можно утверждать, что задачи, поставленные перед национальной платёжной системой России, могут быть решены в

будущем, несмотря на высокий уровень конкуренции с международными платежными системами.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018).
2. Губенко Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем / Е.С. Губенко. – М.: Прометей, 2017. – 370 с.
3. Абрамова М.А. Денежно-кредитная и финансовые системы. Учебное пособие / М.А. Абрамова, Е.В. Маркина. – М.: КноРус, 2018. – 446 с.
4. Официальный сайт Банка международных расчетов – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.bis.org> [23.11.18; 10:10]
5. Официальный сайт Национальной системы платёжных карт – Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.nspk.ru> [23.11.18; 15:50]
6. Караваева Ю.С. Современный рынок ипотечного кредитования и проблемы его развития // Вестник НГИЭИ. 2018. № 2 (81). С. 133-147.
7. Финансы: учеб. пособие / Ю.С. Караваева. – М.: Мир науки, РИСО БГУ, 2017. – 165 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://izd-mn.com/PDF/04MNNPU17.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.

Информация об авторах:

Караваева Юлия Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: KaravaevaJS@yandex.ru

Karavaeva Julia Sergeevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Finance and statistics». E-mail: KaravaevaJS@yandex.ru

Тарасов Глеб Владимирович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: lincing@me.com

Tarasov Gleb Vladimirovich, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, undergraduate of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: lincing@me.com

УДК 338.22.021.4

РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В РОССИИ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ

Медведева Д.И., Крайнова Д.В.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Челябинск, Россия)

Аннотация: Статья посвящена вопросу правового регулирования криптовалюты в России. В статье приведен обзор современного состояние законодательства в данной сфере, перспективы развития, зарубежный опыт, результаты опроса специалистов.

Ключевые слова: криптовалюта, правовое регулирование, майнинг, законодательство в области криптовалют, перспективы российского законодательства, крипторубль, средство платежа, информационные технологии.

REGULATION OF CRYPTOCURRENCIES IN RUSSIA, PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE PAYMENT SYSTEM

Medvedeva D.I., Krainova D.V.

Financial University under the Government of the Russian Federation (Chelyabinsk, Russia)

Abstract: the article is devoted to the legal regulation of cryptocurrencies in Russia. The article presents an overview of the current state of legislation in this area, the prospects of development, foreign experience, the results of a survey of specialists.

Keywords: cryptocurrency, legal regulation, mining, legislation in the field of cryptocurrencies, prospects of the Russian legislation, cryptoruble, means of payment, information technologies.

После того, как капитализация рынка криптовалют стала стремительно возрастать, государственные институты начали предпринимать серьезные усилия по разработке регулирующих его законов и правил.

Правовое регулирование криптовалюты – это закономерный шаг в развитии отношения к новому финансовому инструменту со стороны власти.

С юридической точки зрения нельзя рассматривать криптоденьги как абсолютно легальную валюту, так как согласно ст. 27 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и ст. 75 Конституции РФ официальной денежной единицей в стране является рубль, а введение других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещено [1, с. 32; 2, с. 4]. Максимально близкое к криптовалютам понятие существует в ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в котором дается определение электронным деньгам [3, с.2]. Под ними понимаются имущественные обязательства одного лица, предварительного принявшего денежные средства другого лица для исполнения его будущих денежных обязательств. Официальные позиции по этому вопросу сформулировали ФНС России в письме от 3 октября 2016 г. № ОА-18-17/1027 и Банк России в релизе «Об использовании частных "виртуальных валют" (криптовалют)». И те, и другие указывают на риски выпуска и обращения криптовалют. Также и ФНС России в данном письме напоминает о запрете выпуска денежных суррогатов.

На сегодняшний день ситуация в отношении криптовалют в России проявляется в следующем:

1. Правительство, представители власти обратили внимание на криптовалюты в 2014 году. Высказывались предположения, что биткоин выступает в качестве суррогатных денежных средств, к нему нужно присматриваться и тщательнее анализировать финансовые процессы в сети;

2. В 2015 году заместитель министра финансов РФ Алексей Моисеев предложил проект закона о запрете оборота криптовалют на территории России. Однако данный закон не был принят;

3. В 2015 году были заведены уголовные дела на 7 Интернет-сайтов, осуществляющих деятельность, связанную с криптовалютой. Создателей Интернет-площадок обвинили в мошенничестве, а именно в отмывании денег и использованием биткоинов на «черном» рынке. Однако позже пришлось снять запрет на работу из-за отсутствия доказательств преступной деятельности. Дело в том, что анонимность системы не позволила следственным органам идентифицировать личности участников. Это дело показало, что в России необходимо срочно разрабатывать меры контроля над криптовалютным рынком;

4. Еще одно дело связанное с криптовалютами рассматривалось в 2017 году Костромским судом. Несколько человек привлекли к ответственности по факту обмена биткоинов на реальные деньги. Опираясь на ст.172 УК РФ («О фальсификации финансовых

документов группой лиц»), Костромской суд принял решение о незаконности данной операции [4, с. 12-17].

Таким образом, можно сделать несколько выводов о статусе криптовалют в России:

1. Криптовалюта является нематериальным активом;
2. Криптовалюты часто используются не только для законных операций, но и для отмывания доходов от продажи оружия, финансирования террористов и других операций на «черном» рынке;
3. Отсутствует прозрачность рынка криптовалют;
4. Центральный Банк склоняется к отказу в легализации криптомонет, считая их денежным суррогатом (за исключением крипторубля);
5. Отсутствие у Министерства финансов РФ и Центрального Банка РФ единой стратегии развития рынка криптовалют.

Очевидно, что правовое регулирование криптовалют необходимо участникам рынка, чтобы не попасть в руки мошенников и не оказаться на скамье подсудимых за любые операции с криптоденегми.

Правительство придерживается выжидательной тактики, анализируя опыт других стран и ожидая, пока они наработают достаточный объём данных, чтобы на основе всего этого создать собственное законодательство по криптомонетам [5, с. 32-42].

Позиции экспертов на тему развития правового регулирования криптовалют в России разделяются. Существуют следующие мнения:

1. Подход к криптовалюте как к валютным операциям. Однако, для осуществления данной концепции понадобится для начала изменить валютное законодательство, что представляет собой большой объём работы. Следует отметить, что именно такую позицию используют многие страны, которые на законодательном уровне легализовали криптовалюты. Как показывает мировой опыт, данный вариант максимально выгоден одновременно и для бизнеса и для государства;

2. Также возможно признание криптовалюты в качестве платёжного средства. Однако и данный вариант предусматривает серьёзные перестройки не только в законодательстве, но и труднопредсказуемые экономические изменения. Существует большое количество «за» и «против», поэтому вариант приравнивания по статусу криптовалюты к рублю требует серьёзной подготовки, и в первую очередь в области прогнозирования последствий;

3. Также законодательство может рассматривать криптомонеты как имущество, благодаря чему присвоить им оборотоспособную ценность. При этом, скорее всего криптовалюта не будет затрагивать никакие другие категории финансовой отрасли, по крайней мере, напрямую [6, с. 44-47].

Интересным направлением для раздумий является крипторубль. Выпуск крипторубля – попытка контролировать хаотичное движение информационной валюты со стороны государства. Эта идея вызывает неоднозначную оценку у Минфина и ЦБ. Центральный Банк РФ присматривается к подобному активу, считая его скорее временным явлением, а не реальной единицей рынка. Однако стоит отметить, что на данном этапе национальная криптовалюта приобретает популярность среди передовых стран.

Безусловное преимущество данной концепции заключается в возможности контроля части стихийного рынка киберденег, благодаря чему возможно обеспечение стабильности роста экономики страны.

Можно выделить ещё ряд аргументов в пользу крипторубля для российской экономики:

1. Производство (майнинг) крипторубля монополично будет принадлежать государству. Благодаря этому представляется возможным контролировать и регулировать стабильность курса валюты;

2. Электронная расчётная система в тандеме с крипторублём позволит оптимизировать налогообложение;

3. Крипторубль может стать важным способом для привлечения иностранного капитала;

4. Крипторубль значительно упростит и усовершенствует порядок расчета внутри страны как для юридических, так и для физических лиц.

На сегодняшний день выпуск крипторубля противоречит Конституции РФ, поэтому данный вариант также обеспечивает изменение законодательства в основных нормативно-правовых актах Российской Федерации.

В конце весенней сессии 2018 года в первом чтении были приняты три законопроекта в сфере регулирования криптовалют, рассмотрим каждый из них.

Законопроект «О цифровых правах» включает в себя определение цифрового права и цифровых денег, а также предлагает отнести их к объектам гражданского права. Из положений законопроекта вытекает, что криптовалюта может стать объектом купли-продажи, входить в состав имущества должника при банкротстве, криптовалюту можно будет завещать/получить в наследство, получить её как часть совместно нажитого имущества в случае развода. Отмечается, что все сделки с цифровым правом будут подлежать судебной защите. Однако законопроект подчеркивает, что криптовалюта не признается платежным средством [5, с. 32-42].

Законопроект «О цифровых финансовых активах» включает основные понятия цифровых финансовых технологий и закрепляет новый вид договора – смарт-контракт. Законопроект поясняет, что сделки по обмену киберденег на рубли, иностранную валюту будут легальны, однако только через оператора обмена цифровых финансовых активов. Все участники рынка должны будут иметь цифровой кошелек с полной идентификацией его владельца в целях борьбы с терроризмом и операций на «черном» рынке. Учитывая, что большую популярность криптовалюта приобрела благодаря концепции анонимности, следует полагать, что данный проект не будет по достоинству оценен населением.

Законопроект «О краудфандинге» направлен на регулирование отношений в области инвестирования средств на специальных инвестиционных платформах, и лишь частично касается криптовалют. Данный проект регулирует порядок осуществления краудфандинга и закрепляет его новые формы (например, приобретение токенов и возможность использования смарт-контрактов).

Несмотря на одобрение данных проектов, они скорее всего будут подвержены серьезным изменениям прежде чем будут приняты в третьем чтении.

С целью внесения рекомендаций в существующие законопроекты в рамках исследования был рассмотрен зарубежный опыт правового регулирования криптовалют.

Министерство финансов Германии в 2013 году легализовало биткоин. После изменений в банковском законодательстве последовали соответствующие изменения в налоговом законодательстве. Купля-продажа биткоина признается операциями частной торговли. Налог с данных операций взимается в том случае, если между датой покупки и датой продажи биткоина не истекло 1 года. С майнинговых операций взимается налог на доход.

Организации, деятельность которых связана с криптовалютными операциями, приравниваются к финансовым организациям. Подобные бизнес-единицы должны соответствовать необходимым лицензионным требованиям. На сегодняшний день Германия имеет крупное биткоин-сообщество «Bitcoin Kiez». Данная организация представляет собой крупнейшую в Европе сеть крипто-площадок, целью которой является распространение влияния криптовалют на национальном и международном уровне.

Биткоин в Германии принимается к оплате в рознично-торговой сети, банковском, корпоративном секторе.

В Китае 5 декабря 2013 года Народный банк запретил китайским финансовым компаниям проводить операции с биткойнами. В заявлении указано, что биткойн не является валютой в реальном смысле этого слова. Финансовым компаниям запрещены не только прямые операции с биткойнами, но и публикация котировок или страхование финансовых продуктов, связанных с биткойном. В то же время физические лица могут свободно

участвовать в Интернет-транзакциях на свой страх и риск. Биткойны при этом рассматриваются как некий товар, но не денежные средства.

Китай планирует выпустить криптовалюту. Ее цена будет привязана к юаню. По мнению Народного банка страны, создание стабильных токенов, равных по стоимости доллару США, укрепляют эту валюту, одновременно негативно влияя на другие [5, с. 32-42].

Далее в рамках исследования был проведен круглый стол по вопросу правового регулирования криптовалюты. В круглом столе приняли участие будущие, а также действующие специалисты в сфере управления и права приняли участие в голосовании.

В голосовании приняли участие 25 человек, результаты голосования представлены на рисунке 1.

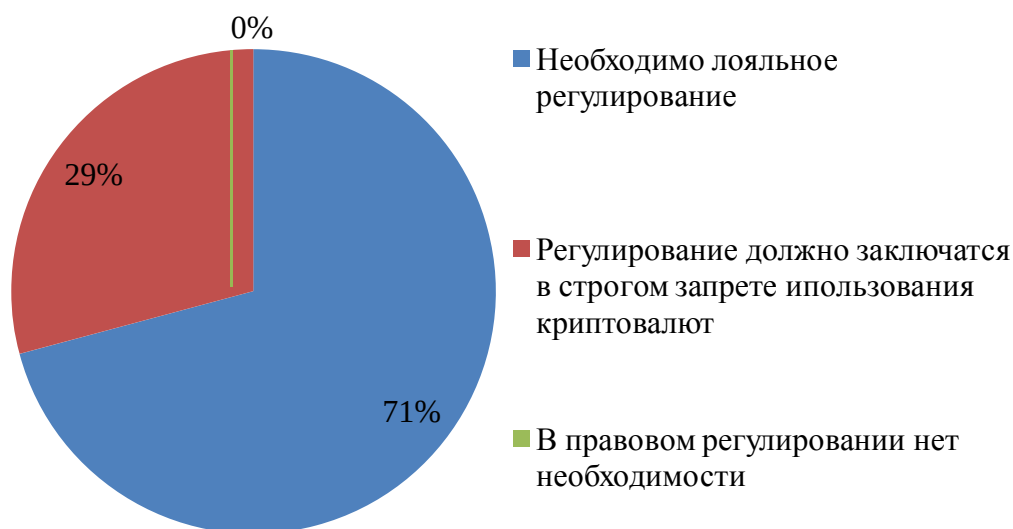


Рисунок 1 – Результаты голосования по вопросу правового регулирования криптовалют

Как видно из данных рисунка все участники голосования считают необходимым регулирование криптовалют в России. Большинство из них поддерживают идею лояльного регулирования. Оно может выражаться в следующем:

1. Деятельность, связанная с криптовалютами должна облагаться налогом, но минимальным;
2. Майнинг необходимо разрешить и разделить его на промышленный и домашний. При этом домашний не облагать налогом;
3. Обеспечить бесплатное обучение в сфере криптовалютной грамотности.

В качестве аргумента большинство респондентов отметили, что лояльное регулирование криптовалют благоприятно отразится на отечественном бизнесе (например, легализация майнинга позволит сократить затраты благодаря сокращению больших серверных и выполнению сложных задач сразу на нескольких мощных компьютерах).

Также участники круглого стола отметили, что лояльное регулирование криптовалютного рынка даст толчок инновационному развитию финансового сектора, и как следствие повысит благосостояние населения.

Однако почти треть опрошенных специалистов считают, что криптовалюта в перспективе опасна и бесперспективна. Неограниченная и неконтролируемая эмиссия, необеспеченность разнообразных и бесконечных криптовалют – почва для мошенничества различных масштабов. Поэтому вышеупомянутые респонденты настаивают на запрете криптовалютного обращения в России.

На примере проведенного голосования сделан вывод, что современные специалисты считают необходимым регулирование криптовалют в России. Большинство из них поддерживают идею лояльного регулирования.

Список использованных источников:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018).
3. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018).
4. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018).
5. Кучеров Илья Ильич Правовые подходы к легитимации криптовалют // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2018. №2 (42). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-podhody-k-legitimatsii-kriptovalyut> (дата обращения: 3.12.2018).
6. Шайдуллина Венера Камилевна Рынок криптовалют: прогноз развития // Вестник ГУУ. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-kriptovalyut-prognoz-razvitiya> (дата обращения: 1.12.2018).

Информация об авторах:

Медведева Диана Игоревна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Челябинский филиал), старший преподаватель кафедры «Философия, история и право». Email: medvedevsl2012@yandex.ru

Medvedeva Diana Igorevna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Chelyabinsk branch), senior lecturer, Department of «Philosophy, history and law». Email: medvedevsl2012@yandex.ru

Крайнова Дарья Витальевна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Челябинский филиал), студентка направления «Менеджмент», профиль «Финансовый менеджмент», 3 курс. Email: kirochkal@mail.ru

Krainova Daria Vitalievna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Chelyabinsk branch), student of the direction «Management», profile «Financial management», 3 course. Email: kirochkal@mail.ru

УДК 336.7

ВЛИЯНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ НА БЕЗНАЛИЧНЫЙ ОБОРОТ В РОССИИ

Окомина Е.А., Зуева Т.Г.

*Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого
(г.Великий Новгород, Россия)*

Аннотация: Национальная платёжная система является стратегически важным инструментом по обеспечению экономической безопасности и сохранению национальных интересов страны. В статье рассматриваются предпосылки, этапы создания, цели и задачи национальной системы платёжных карт. Оценивается положительный эффект платёжных карт на безналичный денежный оборот в России, определяются перспективы развития отечественной платёжной системы.

Ключевые слова: безналичный оборот, национальный платёжный инструмент, национальная система платёжных карт, платёжные карты «Мир», экономическая безопасность.

THE INFLUENCE OF THE NATIONAL PAYMENT CARD SYSTEM ON CASHLESS TRANSACTIONS IN RUSSIA

Okomina E.A., Zueva T.G.

Novgorod State University named after Yaroslav the Wise (Veliky Novgorod, Russia)

Annotation: The national payment system is a strategically important tool to ensure economic security and preserve the national interests of the country. The article discusses the prerequisites, stages of creation, goals and objectives of the national payment card system. The positive effect on non-cash cash flow in Russia is assessed, the prospects for the development of the domestic payment system are determined.

Keyword: cashless circulation, national payment instrument, national payment card system, “Mir” payment cards, economic security.

В условиях современной рыночной экономики монетарная политика государства основывается на организации денежного обращения и расчётных операциях, где ключевую роль играет эффективная платёжная система. Укрепление международных хозяйственных связей, рост глобальной торговли и рынка в целом, увеличение объёма и сложности финансовых операций между участниками рынков, повышение потребительской активности стимулируют развитие безналичного оборота. При таких финансовых сделках повышается уровень прозрачности транзакций, безопасности расчётно-платёжных операций, упрощается и оптимизируется работа с финансовыми потоками, снижаются затраты на финансовое обслуживание международных сделок, происходит экономия на обслуживании наличного оборота. Одним из драйверов роста безналичного оборота и наиболее распространённым инструментом осуществления безналичных расчётов являются платёжные карты.

Важную роль в обеспечении экономической и национальной безопасности играет финансовая независимость. Показателем высокоразвитой экономики и финансовой системы государства является наличие хорошо отлаженной национальной системы платёжных карт (НСПК). Создание национальных платёжных систем стало мировой тенденцией и не обошло стороной Россию. Отсутствие единого специализированного операционного и платёжного клирингового центра, доминирующая роль международных платёжных систем в России долгое время сдерживали развитие национальной платёжной системы [3].

НСПК создавалась с целью обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств с использованием платёжных карт и иных электронных средств платежа.

Основные этапы создания НСПК в России:

- платёжные системы Visa и MasterCard в марте 2014 г. без уведомления приостановили обслуживание карт некоторых российских банков в рамках введённых санкций, это коснулось более 100 тыс. человек, так как любые операции по картам обрабатывались через зарубежные процессинговые центры;
- Федеральный закон «О национальной платёжной системе» в мае 2014 г. был дополнен главой о НСПК, согласно которому оператором национальной системы платёжных карт является АО «НСПК», полностью принадлежащее Банку России [1, с.59];
- фактическое начало работы АО «НСПК» произошло уже в августе 2014 г., инфраструктура для которого была разработана за 5 месяцев;
- в марте 2015 г. был запущен операционный и платёжный клиринговый центр для обработки внутрироссийских транзакций по картам международных платёжных систем;
- в июле 2015 г. путём всероссийского голосования был выбран логотип и название;
- в декабре 2015 г. Банк России и АО «НСПК» объявили о начале эмиссии карт «Мир», пройдя аудит на соответствие требованиям международного стандарта безопасности;
- первая онлайн-покупка по карте «Мир» прошла в апреле 2016 г.;

- с августа 2016 г. создаются социальные и инфраструктурные проекты в рамках платёжной системы «Мир»;
- с сентября 2016 г. карты «Мир» принимаются в большинстве сегментах рынка;
- на данный момент (декабрь 2018 г.) 337 банков являются участниками платёжной системы «Мир», все российские банки-участники международных платёжных систем осуществляют взаимодействие по процессингу и клирингу через НСПК, все крупнейшие российские кредитные организации обслуживают карту «Мир», её принимают более 90% банкоматов и терминалов на территории страны [2, с. 33].

НСПК создаёт и развивает платёжные сервисы внутри страны, тем самым поддерживая её суверенитет, что реализуется путём выполнения следующих задач:

- обработка внутрироссийских операций по картам международных платёжных систем в операционно-клиринговом центре;
- развитие национальной платёжной карты «Мир».

Благодаря этому обеспечивается независимость от иностранных платёжных систем, финансовая безопасность и устойчивость национальной расчётно-финансовой системы, что является первостепенным критерием в условиях нестабильной геополитической обстановки и санкций. Иностранные платёжные системы осуществляли деятельность на территории России в условиях минимального контроля и ограничений, учитывали исключительно свои коммерческие интересы и устанавливали собственные правила. Все запросы на авторизацию операций по картам международных платёжных систем обрабатывались в стране нахождения процессингового центра. За пределами нашей страны, а с 1 июля 2016 г. согласно Закону о национальной платёжной системе, операторы услуг платёжной инфраструктуры не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, осуществляемому в рамках платёжной системы на территории РФ, иностранного государства за исключением трансграничных переводов денежных средств. Нахождение расчётного и платёжного клирингового центра в пределах страны позволяет гарантировать независимость внутренних платежей от внешнеполитических воздействий и обеспечивает сохранность информации внутри государства. При этом создание НСПК не является шагом к монополизации государством рынка платёжных услуг, а лишь выступает в качестве гарантии сохранения национальных интересов и безопасности. НСПК взаимодействует с другими участниками рынка: заключены соглашения с такими международными платёжными системами, как Maestro, JCB, AmericanExpress. На процессинг НСПК переведены MasterCard и Visa [1, с. 60].

Помимо этого, за счёт НСПК повышается конкурентоспособность российского кредитного рынка, оптимизируется управление платёжным оборотом, формируются единые платёжные стандарты. Огромный стратегически значимый сегмент внутреннего рынка и доход терялся до создания НСПК. Международные платёжные системы получали доходы от транзакций, совершаемых на территории РФ, которые изменялись миллиардами рублей.

К преимуществам создания НСПК для граждан относится: возможность осуществлять платежи по карте в банкоматах любых банков без комиссий, снижение комиссий по операциям с пластиковыми картами, гарантия работы и сохранения денежных активов при любой внешнеполитической обстановке. НСПК была разработана для граждан с учётом действующих в стране социальных сервисов, экономических особенностей и потребностей отечественного потребителя. Разработка НСПК повлияла на увеличения безналичного денежного оборота в стране, так как согласно зарплатному проекту бюджетной сферы все операции происходят посредством карты «Мир» [4, с. 64-66].

Основные показатели развития национальной платёжной системы в разрезе платёжных карт представлены на рисунке 1, где видна корреляция количества платёжных карт и количества операций.

При создании НСПК наблюдается мультипликативный эффект: появление новой платёжной системы способствовало не столько отъёму доли рынка у MasterCard или Visa, сколько повышению доли безналичных платежей в торговом обороте.

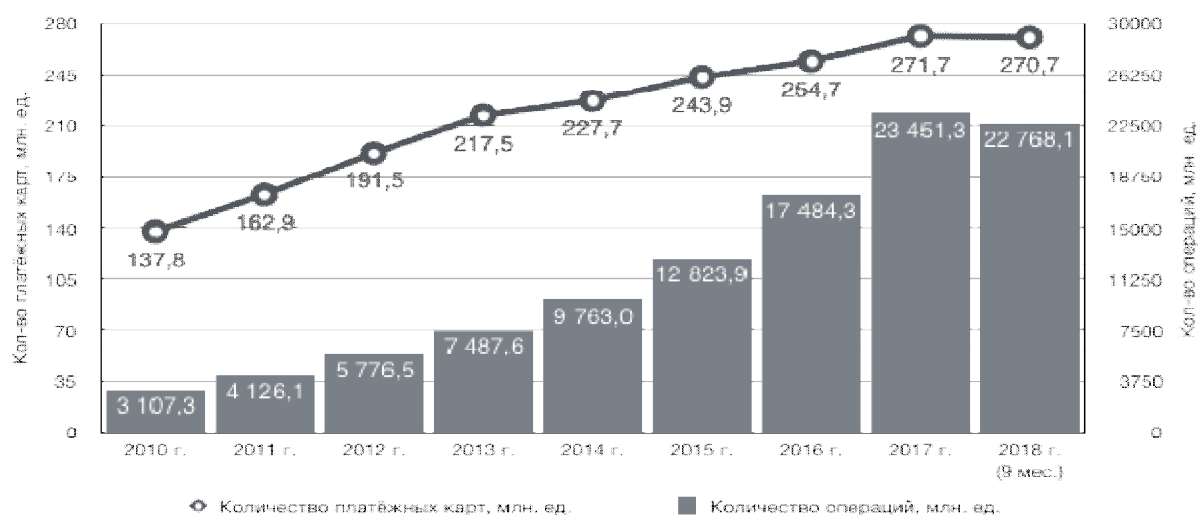


Рисунок 1 – Динамика количества платёжных карт и количества операций на территории РФ, млн. ед.

Согласно прогнозу Центробанка, по итогам 2018 г. эта доля составит порядка 55% - за последние три года показатель практически удвоился (с 24% в 2015 г.). Высокие темпы роста связаны с тем, что Россия позже остальных стран разработала национальную платёжную систему и включилась в процесс развития современных платёжных инструментов. Отставание помогло быстро перейти к следующей технологической фазе, так как ещё пять лет назад 95% операций с картами представляли собой снятие наличных в банкоматах (рисунок 2). «Догоняющее развитие» позволило России выйти в число лидеров по использованию инновационных технологий в платёжных системах.

Появление карты «Мир» стимулирует рост безналичных платежей в экономике. По словам генерального директора Национальной системы платёжных карт, к концу 2018 г. общий объём выпущенных карт приблизится к 50 млн. Рост количества транзакций по карте оказался более, чем двукратным с начала года: в январе наблюдалось около 56 млн. транзакций, а в августе – более 124 млн. Помимо этого растёт и их объём межбанковских транзакций через процессингово-клиринговый центр. На одну активную карту «Мир» в 3 квартале 2018 г. приходится 8,3 транзакции в месяц, а в 1 квартале это значение составляло 6,7 [5].

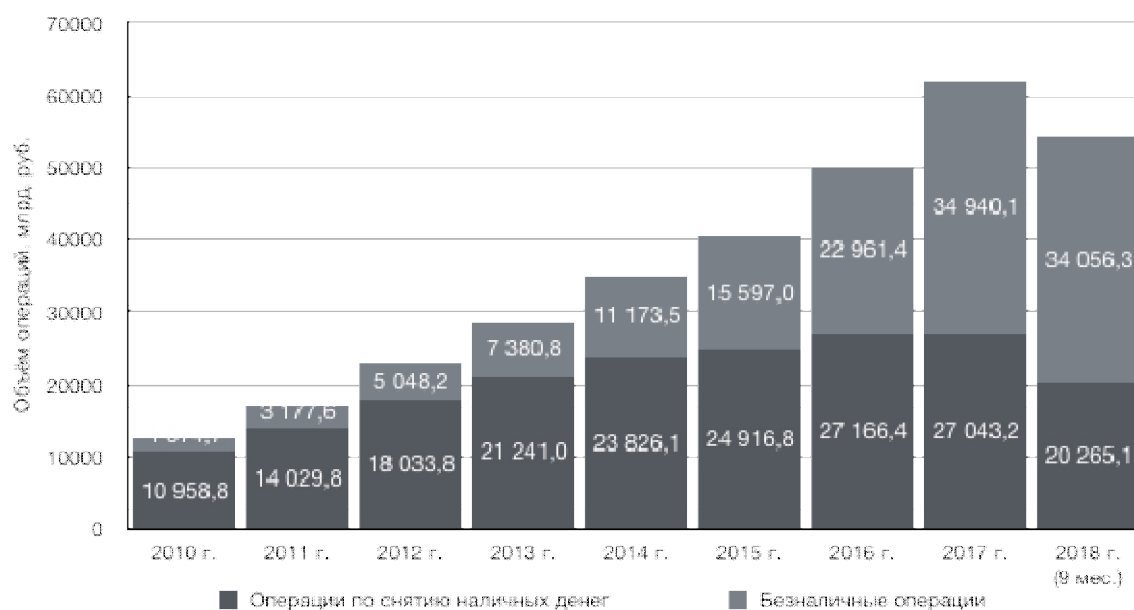


Рисунок 2 – Динамика объёма операций, совершённых на территории России при помощи платёжных карт, млрд. руб.

Развитие национальной платёжной системы повлияло на увеличение безналичных расчётов внутри страны. Платёжная система активно развивает региональные социальные и инфраструктурные программы, где к карте «Мир» добавляется дополнительный функционал: социальная карта, проездной, карты жителя, студенческие карты с пропуском в университет и ключом доступа к услугам, карта игрока «Ночной хоккейной лиги» [2, с. 35].

К перспективным направлениям развития отечественной платёжной системы относятся следующие мероприятия:

- выход на международный рынок: обеспечение приёма национальных карт в максимально возможном количестве стран;
- повышение рентабельности;
- усиление операционного взаимодействия и устойчивости банковских и платёжных инфраструктур;
- расширения перечня платёжных инструментов и услуг;
- повышение эффективности управления рисками;
- внедрение системы моментальных денежных переводов по номеру телефона;
- совершенствование системы межбанковских платежей;
- заключение партнёрских соглашений с платёжными системами других государств по взаимному обслуживанию карты «Мир»;

Создание национального платёжного инструмента способствовало увеличению безналичного денежного оборота в стране. С помощью национальной платёжной системы формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается доверие населения к отечественной валюте как средству платежа и хранения активов. Опыт России по реализации процессинговой платформы, выпуску собственной карты, регистрации стандарта в международных ассоциациях уникален ввиду оперативных сроков реализации. Национальная платёжная система, затрагивающая все аспекты экономической деятельности государства, является стратегически важным каналом проведения финансовых транзакций. НСПК позволяет решить ряд серьёзных проблем, включая обеспечение экономической безопасности и суверенитета страны.

Список использованных источников:

1. Арзуманова Л. Л. Стратегическое значение национальной системы платёжных карт: финансово-правовой аспект // Актуальные проблемы российского права. 2017. №10 (83). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strategicheskoe-znachenie-natsionalnoy-sistemy-platezhnyh-kart-finansovo-pravovoy-aspekt> (дата обращения: 24.12.2018).
2. Краснова Ю.А. Методы оптимизации управления платёжного оборота с использованием банковских карт // Скиф. 2017. №13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-optimizatsii-upravleniya-platezhnogo-oborota-s-ispolzovaniem-bankovskih-kart> (дата обращения: 13.12.2018).
3. Хетагуров Г. В. Специфика функционирования карточных платёжных систем в условиях современной глобальной экономики // Вестник НГУЭУ. 2017. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-funktsionirovaniya-kartochnyh-platezhnyh-sistem-v-usloviyah-sovremennoy-globalnoy-ekonomiki> (дата обращения: 14.12.2018).
4. Хоменко Елена Георгиевна Национальная система платёжных карт и ее значение для национальной платёжной системы России // Актуальные проблемы российского права. 2016. №5 (66). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-sistema-platezhnyh-kart-i-ee-znachenie-dlya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii> (дата обращения: 14.12.2018).
5. Яблокова И. В. Национальная платёжная система «Мир»: правовые аспекты информационных технологий // ИТпортал. 2017. №2 (14). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-mir-pravovye-aspekty-informatsionnyh-tehnologiy> (дата обращения: 14.12.2018).

Информация об авторах:

Окомина Екатерина Анатольевна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». E-mail: Ekaterina.Okomina@novsu.ru

Okomina Ekaterina Anatolievna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting, analysis and audit». E-mail: Ekaterina.Okomina@novsu.ru

Зуева Татьяна Геннадьевна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, студентка направления подготовки «Экономика» профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», 4 курс. E-mail: Zueva-tanya@mail.ru

Zueva Tatiana Gennadievna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, student areas of training «Economics» profile «Accounting, analysis and audit», 4 course. E-mail: Zueva-tanya@mail.ru

УДК 336.7

КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Окомина Е.А., Манькова Ю.Л.

*Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого
(г.Великий Новгород, Россия)*

Аннотация: В статье рассматривается сущность национальной платежной системы Российской Федерации и критерии, определяющие ее эффективность. Очевидно, что национальная платежная система необходима России. Создание эффективной национальной платежной системы позволит повысить эффективность национальной экономики, а также стать России более независимой от международных платежных систем.

Ключевые слова: платежная система, платежная карта, национальная система платежных карт, экономическая безопасность, критерии эффективности.

CRITERIA OF EFFICIENCY OF FUNCTIONING OF THE OPERATION OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM

Okomina E.A., Mankova Yu.L.

Novgorod State University named after Yaroslav the Wise (Veliky Novgorod, Russia)

Annotation: The article considers the essence of the national payment system of the Russian Federation and the criteria that determine its effectiveness. It is obvious that Russia needs a national payment system. The creation of an effective national payment system will allow realizing the potential of the banking sector, increasing the efficiency of the national economy, as well as becoming more independent of international payment systems in Russia.

Keyword: payment system, payment card, national payment card system, economic security, efficiency criteria.

Без собственной платежной системы сложно представить экономическую независимость государства. Становление национальной платежной системы значительно повлияет на развитие безналичных расчетов внутри страны и всей экономики в целом, поможет обеспечить реализацию операций внутри страны, запустить национальную систему платежных карт и повысить доверие граждан к безналичным расчетам [1, с. 109].

Национальная система платежных карт (НСПК) предполагает все формы

взаимодействия между элементами финансовой системы при переводе от плательщика к получателю денежных средств. Началом создания национальной платежной системы России можно считать принятие федерального закона «О национальной платежной системе» от 14 июня 2011 года, прописывающего основные моменты, связанные с национальной платежной системой. В нем содержатся правила регулирования национальной платежной системы, порядок осуществления платежных услуг и денежных переводов, требования к операторам по осуществлению их деятельности, особенности электронных платежей.

НСПК – единая система, призванная обеспечить полную независимость России от платежных систем других стран. Собственная платежная карта обеспечит гражданам возможность получения услуг по картам внутри страны вне зависимости от внешних факторов, задача на ближайшее будущее включает выход на международную арену [2, с. 2].

Оператором Российской национальной платежной системы «Мир», созданной в 2015 году, выступает АО «Национальная система платежных карт». Деятельность компании регулирует Федеральный закон №161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011, все акции компании принадлежат ЦБ РФ. АО «НСПК» прошло проверку соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт в 2017 году.

Миссия национальной платежной системы РФ состоит в создании и развитии для всех жителей России доступных, удобных и выгодных платежных сервисов, формирование стандартов индустрии и поддержка суверенитета страны, для чего налажен выпуск платежной карты «Мир» в рамках АО «НСПК».

В декабре 2015 года были выпущены первые национальные банковские карты «Мир», в планах – максимальное распространение не только в России, но и выход за рубеж за счет кобейджинговых программ, с помощью которых карта сможет работать одновременно и с международными платежными системами.

По банковским картам национальной платежной системы операции не могут быть приостановлены под воздействием внешних экономических или политических факторов, в отличие от международных платежных систем.

Миссия НСПК обуславливает ключевые цели и задачи создания платежной системы «Мир»:

- организация надежной системы услуг по денежным переводам с помощью национальных платежных инструментов;
- повышение уровня финансовой грамотности населения в части безналичных расчетов и стимулирование их использования;
- создание внутреннего платежного пространства, независимого от зарубежных организаций;
- выпуск банковских карт «Мир» и других национальных платежных инструментов;
- представление на международном рынке платежной карты «Мир» [3].

АО «НСПК» предусматривает решение данных задач в три этапа развития.

На первом этапе и втором этапах, завершившимся в 2015 году, была создана национальная независимая операционная платформа для обработки транзакций внутри страны и организовано взаимодействие между участниками рынка платежных услуг, а также запущены процедуры по запуску и развитию национальных платежных инструментов.

На третьем этапе, длившемся в 2016-2018 годы, решена задача по расширению линейки продуктов платежных инструментов необходимыми продуктами и сервисами и их продвижению на территории России и за ее пределами.

Стратегия национальной платежной системы была построена с учетом текущего состояния рынка розничных платежных услуг РФ:

- по-прежнему высока доля наличных расчетов;
- в общем числе операций по платежным картам значительна доля операций по получению наличных средств в банкоматах;
- механизм ценообразования на рынке платежных услуг требует усиления прозрачности;

- необходимо повышение доверия к использованию электронных средств платежа у населения;
- на российском рынке розничных платежных услуг преобладают международные платежные системы.

Стратегией определены ключевые показатели реализации 3-х этапов (к концу 2018 года): обеспечение в общем объеме внутреннего рынка переводов денежных средств с применением электронных средств платежа значительной доли национальных платежных инструментов и охват национальными платежными инструментами в размере не менее 85% клиентов банков, получающих за счет средств бюджетной системы, пенсии, стипендии, социальные пособия и т. п. [3].

С позиции технологического прогресса для оценки эффективности действия платежной системы используются следующие критерии:

- 1) скорость исполнения платежных действий, соблюдение принципа непрерывного функционирования;
- 2) стоимость осуществления платежей (эффективность платежной системы обусловлена меньшей стоимостью осуществления операций по сравнению с расчетом наличными);
- 3) риски системы (ликвидности) и способы управления ими (ускоренный клиринг и проверка остатков по счетам способствует сокращению объемов кредитных средств для проведения расчетов);
- 4) информационное единство (обеспечение конфиденциальности данных, правильная и полная обработка транзакций, модернизация технической и технологической оснащенности);
- 5) участие в системе (не должно быть ограничено необоснованными барьерами) [4, с. 3].

Названные критерии применимы при условии конкурентного рынка и невмешательства государства и других стран в экономическую деятельность.

Применение безналичных расчетов позволит сократить объемы теневого сектора экономики и, следовательно, увеличить налоговые поступления в бюджет. Перевод платежей в электронную форму позволит снизить стоимость транзакции.

Центральный банк России, как регулятор платежной системы, выделяет следующие показатели, характеризующие ее функционирование, в нормативных документах, структурированные по блокам:

- 1) доступ к услугам платежной инфраструктуры (отсутствие нарушения обмена электронными сообщениями);
- 2) интенсивность перевода электронных сообщений (рост доли принятых к исполнению распоряжений, уменьшает показатель исполнения распоряжений);
- 3) прием к исполнению и исполнение распоряжений участников (индикаторами является общее количество электронных сообщений от каждого участника системы, время, затраченное на обработку распоряжения);
- 4) стоимостная структура производимых расчетов.

При оценке целесообразно рассматривать показатели, которые характеризуют также деятельность регулирующих платежную систему органов и поведение потребителей платежных услуг. Таким образом, все показатели можно разделить на следующие группы.

К количественным факторам, имеющим стоимостное или процентное выражение, относятся: число выпущенных банковских карт; общее количество безналичных операций; соотношение доли наличных и безналичных платежей, в т.ч. в разрезе инструментов платежа; доступность сервисов системы (возможность пополнения счета, обналичивание средств и т. д.); степень концентрации банкоматов и pos-терминалов; доля операций с использованием электронных денег; время исполнения платежа, стоимость транзакции и т. д.

К качественным факторам, отражающим организационные характеристики, относятся: доступность платежных услуг для физических и юридических лиц, различных социальных групп, представителей разных регионов; уровень финансовой грамотности населения; степень участия в платежной системе центрального банка; степень ограничения

наличных расчетов и стимулирования безналичных.

Данные показатели позволят полнее и качественнее оценить эффективность функционирования платежной системы, выявить проблемы, нуждающиеся в решении, и сформулировать пути дальнейшего развития [5, с. 120].

Результаты работы НСПК представлены следующими данными (таблица 1) [3].

Таблица 1 – Количественные и качественные показатели функционирования национальной платежной системы

Количественные показатели	Качественные показатели
– доля карт «Мир» в межбанковских операциях по картам в РФ составила 16%; – в сентябре 2018 года по картам «Мир» проведено свыше 125 млн. операций; – эмиссия национальных платежных карт достигла 45 млн. (17% от общей эмиссии на российском платежном рынке, предполагается, что этот показатель к концу года превысит 20%); – общее количество транзакций превысило 320 млн.; – карты «Мир» принимает более 90% банкоматов и POS-терминалов.	– создана и внедрена операционно-технологическая платформа, на которой базируется операционный и платежный клиринговый центр для обработки операций; – через НСПК осуществляют взаимодействие по процессингу и клирингу все российские банки, участвующие в международных платежных системах; – Советом участников и пользователей НСПК рассмотрена и одобрена тарифная политика НСПК; – с февраля 2015 года работает служба технической поддержки клиентов НСПК (круглосуточно семь дней в неделю); – в декабре 2015 года запущена платежная система «Мир», выпущены первые карты национальной платежной системы; – все крупнейшие российские кредитные организации стали участниками платежной системы «Мир» и подключили устройства для приема и обслуживания карт, начали их выпуск; – к программе лояльности платежной системы «Мир» присоединился Сбербанк.

Критериями надлежащего функционирования системы национальных платежных карт являются показатели бесперебойного функционирования системы и способность его восстановления в случае нарушения функционирования: надлежащее функционирование платежной системы «Мир» должно быть восстановлено в течение 24 часов, временной промежуток восстановления осуществления операций не должен превышать 2 часов [4, с. 3].

Функционирование национальной платежной системы по заявленным НСПК критериям можно считать эффективным, однако остается открытым вопрос использования платежных карт «Мир» за рубежом. Именно ввиду этого обстоятельства граждане нашей страны не спешат переходить на карты национальной платежной системы, а определенные категории граждан, для которых получение карты «Мир» является обязательным (работники бюджетной сферы, пенсионеры, студенты), зачастую предпочитают иметь несколько банковских карт различных платежных систем, т. к. выданные на ранних этапах реализации стратегии НСПК карты не всегда включены в кобейджинговые проекты.

Платежная система Банка России по сравнению с иными платежными системами имеет отличительные черты:

- большая доля межбанковских расчетов осуществляется с использованием корреспондентских счетов в Банке России, что гарантирует исполнение расчетных обязательств и приводит к снижению рисков;
- предоставляемые национальной платежной системой дополнительные услуги (клиринг, процессинговые услуги и др.);
- обеспечение Банком России удовлетворения публичных интересов [6, с. 135].

По завершении в 2018 году этапов, указанных в стратегии НСПК, предполагается

определение дальнейших мероприятий по развитию линейки продуктов перспективными платежными продуктами и сервисами для обеспечения конкурентоспособности национальной системы платежных карт в долгосрочном периоде.

Список использованных источников:

1. Золотова Е. А. Национальная платежная система РФ / Е. А. Золотова, А. В. Саакян // Символ науки. – 2016. – №1. – С. 109-113.
2. Анеликова Е. В. Национальная платёжная система: состояние и развитие [Электронный ресурс] // Е. В. Анеликова, Т. Н. Харламова // Ученые записки Тамбовского отделения РoCMY, 2017. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platyozhnaya-sistema-sostoyanie-i-razvitie> [21.12.18; 19:40].
3. Национальная система платежных карт [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.nspk.ru/about/faq_nspk/ [21.12.18; 19:10].
4. Яблокова И. В. Национальная платежная система «мир»: правовые аспекты информационных технологий [Электронный ресурс] / И. В. Яблокова // ИТпортал, 2017. №2(14). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-platezhnaya-sistema-mir-pravovye-aspekty-informatsionnyh-tehnologiy> [21.12.18; 18:30].
5. Шавкун Г. А. Сравнительный анализ подходов к оценке эффективности функционирования платежных систем / Г. А. Шавкун // Экономический вестник Донбасса. – 2015. – №2(40). – С. 118-123.
6. Арзуманова Л. Л. Национальная платежная система как гарант стабильности и защиты национальной экономики / Л. Л. Арзуманова // Актуальные проблемы российского права. – 2017. – №2(75). – С. 132-143.

Информация об авторах:

Окомина Екатерина Анатольевна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». E-mail: Ekaterina.Okomina@novsu.ru

Okomina Ekaterina Anatolievna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting, analysis and audit». E-mail: Ekaterina.Okomina@novsu.ru

Манькова Юлия Леонидовна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, студентка направления подготовки «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 4 курс

Mankova Julia Leonidovna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, student areas of training «Economics» profile «Accounting, analysis and audit», 4 course. E-mail: s228572@std.novsu.ru

УДК 336.741.242.1

КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ В СОВРЕМЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНДУСТРИИ

Панина Д.С.

Оренбургский государственный университет (г.Оренбург, Россия)

Аннотация: Развитие экономики в целом и отдельных ее сегментов в современных условиях отличается повышенной динамичностью. Активное внедрение инновационных технологических решений способствует появлению новых услуг, продуктов, коренной перестройке инфраструктуры. Эти процессы затронули и платежную индустрию, определив появление новых ключевых трендов в ее развитии.

Ключевые слова: бесконтактные технологии, перспективная платежная система, система быстрых платежей

KEY TRENDS IN THE MODERN PAYMENTS INDUSTRY

Panina D.S.

Orenburg state University (Orenburg, Russia)

Annotation: The development of the economy as a whole and its individual segments in modern conditions is characterized by increased dynamism. Active implementation of innovative technological solutions contributes to the emergence of new services, products, radical restructuring of infrastructure. These processes also affected the payment industry, determining the emergence of new key trends in its development.

Keywords: contactless technologies, advanced payment system, fast payment system

В настоящее время происходит активная фаза модернизации платежной инфраструктуры, которая захватила абсолютное большинство сегментов платежной индустрии. В данной статье мы попытаемся провести обзор ключевых трендов, явившихся «символами» реновации (обновления) современной платежной системы России.

Одним из наиболее значимых моментов явилась реализация Банком России большого проекта по модернизации своей собственной платежной системы. Этот проект получил название «Перспективная платежная система» (ППС). Ее внутреннее тестирование было начато еще в декабре 2017 года, а уже в апреле 2018 года начался ее пилотный запуск. Изначально на ППС была переведена первая группа не самых крупных и мощных кредитных организаций [1]. В первую очередь были отобраны те, у кого нет филиалов, и кто не участвует в Национальной системе пластиковых карт. Но уже к концу 2018 года практически все кредитные организации были переведены в перспективное решение. Таким образом, расчетная сеть Банка России осталась в качестве основной инфраструктуры платежного рынка.

Уже в марте 2018 года все счета (внутрирегиональные и межрегиональные) были сконцентрированы в одной базе данных и, наконец, было создано единое информационное пространство. В этой связи отпала необходимость в существовании системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), так что 2 июля состоялось ее отключение, что и ознаменовало переход на ППС. Работать стало удобнее, поскольку был осуществлен переход на единый регламент работы ППС по всей стране - теперь он 20-ти часовой с режимом работы с 01:00 до 21:00 мск [1]. Но при этом возросли риски того, что при сбое единой базы - согласно эффекту домино - они могут перейти и в банковский сектор, вызвав кризисную волну. В этой связи, Банком России был принят ряд серьезных мероприятий, реализация которых позволит свести к минимуму даже самую вероятность возникновения возможных рисков.

Во-первых, было обеспечено должное резервирование - создан катастрофоустойчивый кластер.

Во-вторых, с этой же целью появился сервис по консолидации ликвидности многофилиальных кредитных организаций - пулы ликвидности. Первоначально он был запущен для федерального казначейства, а затем был предложен кредитным организациям. Суть состоит в том, что в пулы включаются только кредитные организации с их филиалами, то есть в рамках одной организации. И в этом случае Банк России сможет производить расчеты и исполнять инструкции исходя из ликвидности на всех их счетах. Данный механизм рассматривается, как один из шагов на пути единого корреспондентского счета в Банке России для кредитных организаций.

В-третьих, в качестве инструмента управления ликвидностью были определены лимиты: срочный и несрочный. Известным аналогом срочного лимита из прошлой системы платежей явилась та сумма, которая резервировалась для расчетов в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП). Несрочный лимит - это некий порог, в пределах которого Банк России будет проводить попытку взаимозачета в рамках несрочного

рейсового сервиса, который будет срабатывать каждые 30 минут. Кроме того, имеется возможность установки лимитов для косвенных участников, чтобы они не воспользовались возможностью оплаты своих потребностей деньгами прямого участника.

В-четвертых, еще одним новшеством, которое появилось в рамках перспективной платежной системы стали условные платежи. Это платеж, который при поступлении в систему ждет подтверждения возможности исполнения. Обычно это подтверждение должно прийти из внешней по отношению к платежной системе Банка России системы. Этот сервис будет востребован у профессиональных участников рынка для обеспечения различного рода операций, где требуются поставки против платежа, например, или деньги против денег.

Также в рамках указанных преобразований были существенно изменены регламенты, связанные с новыми возможностями ППС, в частности введены два новых сервиса - срочных и несрочных переводов, оба доступны с любого рабочего места. При этом произошло установление максимальной суммы платежа, выше которой платеж обрабатывается только как срочный. Установлен приоритетный прием и исполнение всех крупных/срочных платежей в сервисе срочного перевода, многосторонний зачет в сервисе несрочного перевода. Для несрочных платежей рейсы в ЦБ проходят каждые полчаса, в рамках срочного перевода возможны рейсы в течение 3-5 секунд [1].

Изменения коснулись и участников системы платежей. В перспективном решении, в соответствии со 161-ФЗ, появилось два вида участников: прямые и косвенные. Характерной чертой прямых участников является то, что они имеют счет в Перспективной платежной системе. Косвенный участник имеет необходимый идентификатор, но работает со счета прямого участника. Таким образом, ЦБ предоставляет возможность косвенного участия для участников финансового рынка. Хотелось бы особо отметить, что для косвенных участников предоставлен только сервис срочного перевода.

Однако, справедливости ради, стоит сказать, что и банки в это время, тоже не стояли на месте, а занимались поиском новых решений. Первая задача в платежной сфере, над которой была начата работа банковского сообщества – это утверждение единого платежного стандарта. Такой стандарт позволит создать гибкую инфраструктуру, когда клиент, имея единый формат, может беспрепятственно переходить на обслуживание из одного банка в другой, не затрачивая огромные ресурсы. Не все банки осознают необходимость такого перехода. Некоторым банкам «больше по душе» один раз установить дорогостоящую систему Банк-Клиент и, таким образом, обеспечить себе круг клиентов, привязав их к себе. Уйти с обслуживания от такого банка в другой означает новые затраты. Однако, совершенно очевидно, что только стандартизация, единый формат и единые каналы дадут оптимизацию и позволят построить развитую инфраструктуру. С этой точки зрения, конечно, большие надежды возлагаются на Банк России, который мог бы взять на себя роль методологического центра по утверждению, поддержанию и сопровождению данных форматов.

Благодаря идее создания Перспективной платежной системы, появилась возможность внедрения инновационной системы быстрых платежей (СБП). Ее появление по праву можно считать еще одним ключевым трендом в развитии индустрии платежей. Система быстрых платежей позволяет осуществлять платежи между физическими лицами на счета в любых банках с мобильного телефона. Такая система будет запущена в рабочей версии 1 января 2019 года. Оператором, а также расчетным банком системы станет Банк России. Роль операционного платежно-клирингового центра, согласно решению наблюдательного совета ассоциации «Финтех», возьмет на себя НСПК [2]. Суть новации сводится к тому, что система не привязывает пользователя к конкретному банку; платежи осуществляются по единственному идентификатору - номеру мобильного телефона с помощью мобильных приложений банков - участников системы. В дальнейшем, возможно, система будет интегрирована с платформой 3D Secure, где учитываются и возможности электронной подписи устройства, с которого делается вход. На самом деле, такая конфигурация системы позволит минимизировать затраты банков-участников на ее внедрение. В результате платежи для конечного потребителя должны стать не только быстрее и удобнее, но и дешевле.

Не менее важной является перспектива появления в 2019 году в странах Евразийского экономического союза общей платежной системы ЕЭАС. В создании единого платежного пространства государства - участники Евразийского экономического союза перешли от стадии планирования к конкретным шагам в реализации намеченного. В настоящее время в рамках партнерского проекта стран ЕЭС происходит взаимный обмен технологиями, которые объединяются в единый стандарт, и уже на базе этого стандарта станет возможным единое платежное пространство. А дальше начинается процесс совместных договоренностей, связанный с тарифами. У каждой страны есть свое внутреннее регулирование, и оно разное, необходимо увязать между собой много юридических, правовых и расчетных моментов.

И, конечно, нельзя не упомянуть о современной тенденции активного внедрения бесконтактных технологий в безналичные расчеты. Действительно, одним из самых упоминаемых в современной литературе термином является "интернет вещей". Он позволяет инкорпорировать (связывать воедино) платежное средство за счет наличия бесконтактных технологий во все что угодно. Например, холодильник, который сам заказывает и оплачивает покупки. В действительности, безналичное платежное решение может быть применено для очень широкого круга задач. Многие технологически продвинутые компании уже активно осваивают и внедряют подобные технологии. Например, Mastercard уже развивает программу, в соответствии с которой носителем платежного функционала может быть одежда, фитнес-гаджеты или украшения. В начале года объявлено о выпуске первых платежных колец Mastercard в России [3]. С интернетом вещей многие эксперты связывают платежную индустрию будущего. Кстати, в ближайшие годы в мире будет насчитываться 50 млрд. подключенных к Сети устройств, потенциально это делает их все платежеспособными [4]. Однако, не следует забывать, что любые направления цифрового развития сопряжены с повышенными киберрисками. Поэтому главной стратегической целью платежных агентов является защита клиентов и укрепление собственной безопасности. Используются самые современные технические, административные, операционные, регуляторные и другие решения, защищающие целостность инфраструктуры. Создаются специальные подразделения, целью которых является противодействие кибератакам. И когда в текущем году участились кибератаки на финансовые институты, они вовремя были выявлены и никакого влияния на транзакционную часть и на сеть обработки данных не оказали. Все это позволяет считать, что участники платежей, проводимых на основе бесконтактных технологий достаточно надежно защищены.

Резюмируя все вышесказанное, хочется еще раз отметить, что развитие платежной индустрии возможно, главным образом, благодаря внедрению современных инновационных технологических решений. При этом успешность ее дальнейшей работы будет определяться тем, насколько открытым, слаженным, своевременным и динамичным станет взаимодействие между всеми участниками платежного рынка.

Список использованных источников:

1. Перспективная платежная система Банка России [Электронный ресурс]: аналитические материалы Банка России, 2017. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16244/presentation_1_2017-05-26.pdf [19.12.18; 10:15]
2. Обзор мирового опыта использования систем быстрых платежей и предложения по внедрению в России [Электронный ресурс]: аналитические материалы Банка России, 2017. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36010/rev_pay.pdf [19.12.18; 11:55]
3. NFC: доступно всем, востребовано многими [Электронный ресурс]: материалы IV международного форума NFC LIVE Moscow, 2018. Режим доступа: <https://banktech.ru/activities/nfc> [19.12.18; 11:35]
4. Рынок онлайн-платежей в России: бесконтактную оплату через смартфоны использует уже треть населения [Электронный ресурс]: исследования, 2018. Режим доступа: <https://www.sostav.ru/publication/mediascope-vyyasnila-kak-i-chto-oplachivayut-onlajn-v-2018-godu-33828.html> [19.12.18; 14:15]

Информация об авторе:

Панина Дарья Сергеевна, Оренбургский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковское дело и страхование». E-mail: darpanina2015@yandex.ru

Panina Daria Sergeevna, Orenburg State University, candidate of economic sciences, associate professor of «Banking and insurance». E-mail: darpanina2015@yandex.ru

УДК 336.5

**ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОГРАММ В РАМКАХ
НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

Плотников В.А.

Контрольно-счётная палата Брянской области (г.Брянск, Россия)

Аннотация: Освещаются актуальные вопросы инвестиционных программ из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации. Проведение платежей через органы Федерального казначейства, роль органов казначейства при финансировании инвестиционных программ в рамках национальной платежной системы. На основании изложенного материала подготовлена оценка важности деятельности органов казначейства.

Ключевые слова: инвестиционные программы, национальная платежная система, бюджет, казначейство.

**FINANCING OF INVESTMENT PROGRAMS IN THE FRAMEWORK OF THE
NATIONAL PAYMENT SYSTEM**

Plotnikov V.A.

Control and Accounts Chamber of the Bryansk region (Bryansk, Russia)

Annotation: Topical issues of investment programs from the Federal budget and budgets of the subjects of the Russian Federation are covered. Making payments through the bodies of the Federal Treasury, the role of the Treasury in the financing of investment programs within the national payment system. On the basis of the presented material, an assessment of the importance of the activities of the Treasury bodies was prepared.

Key words: investment program, the national payment system, the budget, the Treasury.

Платежная система, является важной составной частью денежной системы страны, оказывает влияние на скорость обращения и размер денежной массы, влияет на темпы воспроизводственных процессов.

С ростом глобализации значение национальной платежной системы сильно возрастает. Вместе с тем, до недавнего времени определенная часть платежей проходила, минуя банковскую систему страны через агентские схемы. Более того, используя при проведении расчетов процессинговые центры, расположенные за пределами России, которые ведут сбор информации об объемах операций, их экономической составляющей и владельцах счетов. Все это негативно сказывается на экономике страны. Успех экономического будущего страны зависит от надежности национальной платежной системы России [1].

Особую роль национальная платежная система играет при реализации инвестиционных программ, финансирование которых осуществляется из федерального и региональных бюджетов.

Каждая инвестиционная программа разрабатывается на основе фундаментальных принципов. Основным из принципов является эффективность инвестиций. Согласно ему, средства, выделяемые из соответствующего бюджета, должны быть целевыми и приносить максимальный эффект.

Благодаря правильной реализации инвестиционной программы государство решает множество текущих и стратегических задач. Это может быть не только поддержание существующего уровня производства, но и реализация долгосрочной стратегии развития.

Учитывая особую важность инвестиционных программ для развития экономики в целом, государство заинтересованно в своевременном поступлении средств из бюджетов на реализацию программ. Усиливается важность финансового контроля, надежность органов осуществляющих бюджетные платежи и надежность платежной системы.

Своевременное и бесперебойное поступление платежей - одна из составляющих успеха реализации инвестиционных программ.

Финансирование прямых инвестиций из федерального и регионального бюджетов производится в форме прямых инвестиций в развитие государственных предприятий, в частные проекты на возвратной основе и в форме долевого участия в инвестиционных проектах.

Следует обратить внимание, что финансирование капитальных вложений из федерального и регионального бюджетов регулируется Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

Закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» устанавливает обязательное включение расходов на финансирование государственных капитальных вложений в федеральном и региональных бюджетах в федеральные или региональные целевые программы[2].

Порядок финансирования инвестиционных проектов за счет средств федерального и региональных бюджетов устанавливается нормативными актами. Перечни инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального и региональных бюджетов, составляют федеральные и региональные инвестиционные программы.

Исполнение инвестиционных программ, их финансирование реализуется через Федеральное казначейство, которое является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим свои функции по обеспечению исполнения бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств бюджета, функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере[3].

Органы казначейства обеспечивают проведение кассовых выплат из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации от имени и по поручению государственных органов.

Федеральный закон «О национальной платежной системе» закрепляет органы Федерального казначейства участником национальной платежной системы[4].

Операции, осуществляемые Федеральным казначейством, представляют собой платежную, бухгалтерскую, контрольно-информационную систему в сфере финансовой деятельности публично-правовых образований.

Федеральное казначейство, осуществляет кассовое исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы, обеспечивает единство механизма осуществления кассовых операций, а также повышает степень открытости бюджетных финансовых операций [5].

Органы казначейства входят в состав участников системы банковских электронных срочных платежей Банка России, что значительно уменьшает время проведения операций со средствами бюджета.

Федеральное казначейство является оператором интернет-сайта (zakupki.gov.ru) государственных закупок, являющегося единым ресурсом для всей России, на котором размещается информация обо всех конкурсах и всех договорах, заключенных государственными и муниципальными органами.

Казначейскому сопровождению подлежат государственные контракты, условиями которых предусмотрено авансирование от 30 до 80 процентов от суммы государственного контракта, а также контракты, договоры, заключенные в рамках их исполнения и предусматривающие авансовые платежи.

Механизм казначейского сопровождения контрактов предусматривает проведение и учет операций с бюджетными средствами на лицевых счетах, непосредственно предназначенных для учета операций со средствами юридических лиц, не являющихся участниками бюджетного процесса, и открытых в органах Федерального казначейства. При казначейском сопровождении целевых средств территориальные органы Федерального казначейства осуществляют санкционирование операций в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации [6].

Основанием для открытия юридическим лицам лицевых счетов для учета операций неучастников бюджетного процесса являются государственные контракты, договоры организаций, договоры, соглашения, в соответствии с которыми юридическим лицам предоставляются целевые средства, или нормативные правовые акты о предоставлении субсидий.

При этом, средства с лицевых счетов органов казначейства поступают на лицевые счета юридических лиц, открытых в коммерческих банках для дальнейшего использования. Таким образом, после поступлений средств на счета в коммерческих банках контроль за бюджетными средствами значительно снижается.

Предлагаем, для совершенствования контроля за средствами бюджета, направляемыми на реализацию инвестиционных программ, проводить операции только через органы казначейства и открытые в них лицевые счета юридических лиц. Это позволит усилить контроль за реализацией инвестиционных программ, минимизировать риски использования средств бюджета не по целевому назначению недобросовестными юридическими лицами. Кроме того, это позволит государственным органам оперативно реагировать на любые отклонения в ходе реализации инвестиционных программ. Также это будет способствовать прозрачности исполнения бюджета при реализации инвестиционных программ.

Фактически, центральный аппарат Федерального казначейства РФ осуществляет функции оператора платежной системы, функции операционного и платежного клирингового центров.

Органы Федерального казначейства Российской Федерации осуществляют мониторинг ключевых показателей исполнения бюджетов через аналитическую систему, которая была разработана для сбора и обобщения оперативной информации о ходе и результатах исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации. Для граждан эта аналитическая система повышает прозрачность сектора государственного управления. Кроме того, система мониторинга ключевых показателей эффективности бюджетов активно используется для анализа эффективности расходования бюджетных средств на оплату результатов реализации инвестиционных программ.

Сосредотачивая средства бюджетов Российской Федерации на единые счета, органы казначейства выступают гарантом защиты возможных негативных последствий.

Таким образом, платежи, направленные на реализацию инвестиционных программ, фактически проходят два уровня контроля: органов казначейства и Центрального Банка Российской Федерации, что способствует повышению прозрачности финансовой системы Российской Федерации.

Кроме того, органы казначейства выполняют не только функцию оператора по проведению платежей бюджета, но и функцию контроля. Органы казначейства занимают одно из важнейших мест в платежной системе Российской Федерации.

Список использованных источников:

1.Аксиненко Н.К. Роль национальной платежной системы в обеспечении финансовой безопасности государства // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ», 2015, том 7 № 2 // [Электронный ресурс] // 2. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://naukovedenie.ru/PDF/155EVN215.pdf>.

3.Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703(ред. от 29.12.2017) «О Федеральном казначействе»// [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».

4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе» // [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».

5. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145-ФЗ(ред. от 03.08.2018, с изм. от 11.10.2018) // [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».

6. Приказ Минфина России от 28.12.2016 № 245н «О Порядке перечисления средств по оплате обязательств юридических лиц, возникающих в рамках исполнения государственных контрактов (контрактов, договоров), договоров (соглашений) о предоставлении субсидий юридическим лицам, в пределах суммы, необходимой для оплаты указанных обязательств»// [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс».

Информация об авторе:

Плотников Виталий Анатольевич, Контрольно-счётная палата Брянской области, аспирант Брянского государственного университета имени акад. И.Г.Петровского, направление подготовки «Экономика» профиль «Финансы, денежное обращение, кредит», 1 курс. E-mail: v.a.plotnikov01@mail.ru

Plotnikov Vitaly Anatolyevich, Control and Accounts Chamber of the Bryansk Region, graduate student of the Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, direction of preparation «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 1 course. E-mail: v.a.plotnikov01@mail.ru

УДК 336.7

ВНЕДРЕНИЕ ДЕБЕТОВЫХ СИСТЕМ ПЛАТЕЖЕЙ В СТРУКТУРУ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Савинова Е.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г.Брянск, Россия)

Аннотация: Несмотря на бурный рост электронных платежных средств и криптовалют в расчетах, в Российской Федерации вопросы регулирования современных инструментов платежей остаются дискуссионными. В статье анализируются этапы становления национальной платежной системы РФ, особое внимание уделено дебетовому направлению. Рассмотрены проблемы использования «электронных кошельков» и криптовалют в различных странах мира и особенности российского законодательства в части легализации электронных платежных средств.

Ключевые слова: Биткойн, криптовалюта, платежная система, электронный кошелек, электронный платеж.

THE INTRODUCTION OF DEBIT PAYMENT SYSTEMS IN STRUCTURE OF NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN RUSSIA

Savinova E.A.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: Despite the rapid growth of electronic means of payment and cryptocurrency, in the Russian Federation regulating issues of modern instruments of payments remain controversial. This article analyzes the stages of development of the national payments system of the RUSSIAN FEDERATION, the special attention is given to debit instruments. Considered the use of «eWallets» and cryptocurrency in various countries of the world and especially the Russian legislation in order to legalize electronic means of payment.

Keywords: Bitcoin, cryptocurrency, payment system, eWallet, online payment.

Современный уклад жизни общества предполагает активное использование технологий, связанных с сетью интернет, которая стала ключевым источником получения необходимой информации, осуществления торговой, финансовой и других видов деятельности. В связи с этим возникает необходимость в наличии такого средства денежно-товарного обращения, которое было бы удобно для осуществления деятельности всех сторон, участвующих в обмене.

Данная потребность обусловила возникновение значительного количества видов платежных систем, использующих различные методы осуществления денежных расчетов.

Одно из наиболее полных определений сущности платежной системы дано в трудах Рыбаковой Г.В: «платежная система — совокупность инструментов и методов, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота».

Становление платежной системы России делится на два основных этапа:

Во-первых, влияние процессов «перестройки» экономики СССР, связанное с появлением и развитием кредитной системы, основанной на безналичном денежном обращении, а с другой — необходимостью обеспечения оптимизации денежно-кредитной политики вновь образованного государства в 1991 году. Во-вторых, внедрение с конца 90-х годов элементов дебетовой платежной системы (история развития сетевой составляющей платежной системы началась с 1998 года, с появления PayCash — технологии, позволяющей осуществлять платежи в режиме реального времени в сети Интернет или с помощью мобильного телефона. Спустя год появилась самая известная и распространенная на данный момент система платежей WebMoney), что было обусловлено развитием Интернет-технологий и их популяризации во всем мире.

Современная платежная система РФ постоянно изменяется и совершенствуется: внедряются новые технические и информационные технологии, появляются и развиваются новые типы осуществления платежей (развитие технологии дистанционного банковского обслуживания (ДБО), разработка коммерческих платежных систем, основанных на технологиях «электронной наличности» и «криптовалют», и т.п.).

Широкая дифференциация данных систем вызвала существенную неопределенность в их выборе. В связи с этим возникает необходимость в их оптимизации с целью удовлетворения интересов разных групп потребителей.

Для наглядности, сегодня платежные системы классифицируют по двум основным направлениям (рисунок 1) [3, с. 109].

Кредитные платежные системы представляют собой традиционную совокупность участников, объектов, методов и способов осуществления безналичного денежного обращения в стране.

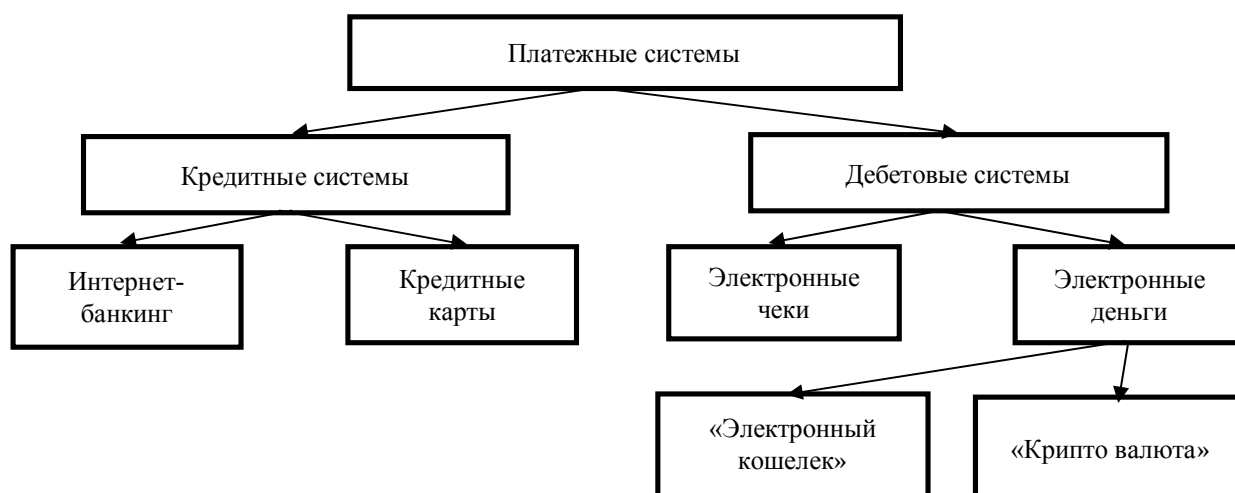


Рисунок 1 - Основные направления платежных систем

Дебетовые платежные системы — средство проведения расчетов в Интернете между различными организациями и пользователями в процессе купли-продажи с использованием электронных чеков и цифровых денежных знаков. Данное направление осуществления безналичных расчетов появилось и стало активно развиваться по мере роста заинтересованности современного общества в информационных технологиях. Наиболее активное развитие получили платежные средства, входящие в группу «электронные деньги». Данная группа включает в себя следующие типы осуществления платежей: «электронный кошелек» и криптовалюты.

Изучив представленную на рисунке 1 схему, возникает вопрос о взаимодействии дебетовой и кредитной платежных систем, возможность конвертации имеющихся денежных ресурсов одного направления в ресурсы другого, а также степень возможности их использования в осуществлении безналичных расчетов.

В 2017 году происходит пик роста дебетовых платежных систем, что в первую очередь вызвано резким увеличением курса такого образца электронных денежных средств как «Bitcoin», «Ethereum», «BitcoinCash» и другие. В табл. 1 представлены курсы криптовалют в долларах США в целом за 2017-2018 годы и поквартально.

Таблица 1 – Динамика курсов крипто-валют в долларах США в 2017-2018 гг.

	Bitcoin	Ripple	Ethereum	Bitcoin Cash	Cardano	Litecoin	IOTA	NEM	NEO
1 июля 2017 г.	2493,0	0,26	293,0	0,0	0,00	40,4	0,40	0,15	7,92
1 октября 2017 г.	4341,0	0,20	301,6	433,4	0,02	55,1	0,62	0,24	35,47
1 января 2018 г.	14112,0	2,30	755,8	2534,8	0,72	231,7	3,56	1,06	82,92
1 апреля 2018 г.	6918,1	0,49	393,7	652,8	0,16	115,6	1,00	0,22	50,35
1 июля 2018 г.	6348,9	0,46	453,8	737,5	0,14	79,4	1,04	0,16	30,72
1 октября 2018 г.	6575,5	0,58	232,9	528,9	0,09	60,3	0,56	0,10	18,91

Интерес к данной теме также возрастает в связи с значительными темпами роста стоимости денежных единиц криптовалютных систем в недавнем прошлом, а также активным внедрением в повседневную жизнь человека «электронной наличности», находящейся в так называемых «электронных кошельках» (WebMoney, Яндекс Деньги, QIWI и другие) [6, с. 114].

Как видно из выше представленной таблицы 1 в рассматриваемом периоде популяризация данного вида безналичных денежных средств росла существенными темпами. Так, темп прироста стоимости самой дорогой и популярной крипто-валюты «Bitcoin» достиг 1363,90%-ых пункта в год (рисунок 2). Однако, в последующем периоде наблюдается серьезный спад стоимости как «Bitcoin», так и остальных криптовалют.

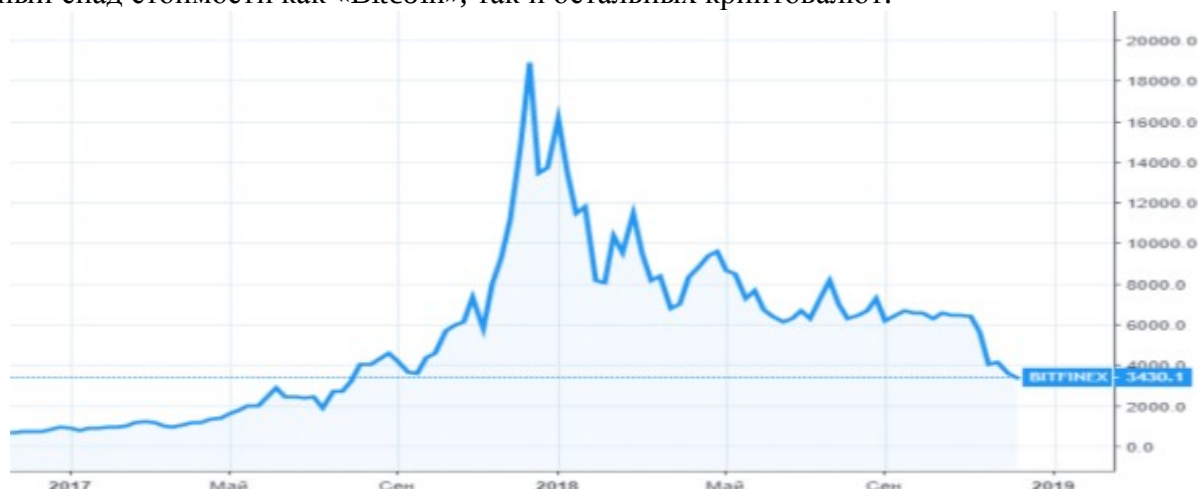


Рисунок 2 – Динамика курса «Bitcoin» на бирже Bitfinex в 2017-2018 гг., долл. США

Рост в 2017 году стоимости криптовалют вызвал повышенное внимание к данному элементу платежных систем, к их обороту и возможности их использования как средства платежа. Любопытный факт: в мае 2018 г. в Шотландии открылся первый центр для лечения от «криптовалютной зависимости».

В некоторых странах (США, Дания и т.д.) это обусловило появление и развитие методов и инструментов использования криптовалют в процессе использования как объекта инвестирования, купли-продажи товаров и услуг (табл. 2).

Таблица 2 – Страны, использующие криптовалюты в товарообороте

Страна	Факты использования криптовалют
Чехия	Первый случай использования Bitcoin в Чехии в качестве платежного средства был зафиксирован в конце 2013 г., когда покупатель заплатил 0,02 BTC за тубик крема для обуви. В данный момент на территории Чехии расположено более 20 Bitcoin-банкоматов. Некоторые рестораны и магазины Праги принимают Bitcoin для оплаты товаров и услуг.
США	В США криптовалюта легализована. В декабре 2017 г. на американских биржах CBOE и CME появились фьючерсы на биткойн.
Дания	Дания стала первой страной, в которой была проведена сделка по продаже городской квартиры за биткойн в 2016 г.
Швеция	Шведские власти рассматривают крипто-валюту как платежное средство, но не закрепляют этот статус юридически. Прибыль от продажи майнинга цифровых денег облагается налогом на прибыль. Шведские финансовые регуляторы признают легальность использования биткойн-банкоматов и обмена криптовалюты частными лицами, однако подобные операции ограничены законом о противодействии отмыванию средств и пособничеству терроризму.
Швейцария	В 2016 г. власти швейцарского города Цуг начали принимать биткойн для оплаты государственных услуг. В феврале 2017 г. анонсировано создание правовых «песочниц» (sandboxes) для развития криптовалютных стартапов. Также в Швейцарии изучают возможность проведения выборов через блокчейн.
Китай	Физическим лицам полностью разрешены все операции с криптовалютой; юридическим лицам, в первую очередь – банкам, операции с криптовалютой запрещены полностью.
Эстония	Эстония планирует одной из первых выпустить национальную криптовалюту Estcoin. Здесь уже активно используется программа цифровых документов eResidency, фокусирующаяся на блокчейн-разработках и IT-безопасности.

В России регулирование криптовалюты носит характер фрагментарный и не систематичный: в 2014 году ЦБ РФ опубликовал информационное письмо, запрещающее банкам иметь какие-либо отношения с биткойн-бизнесом. В качестве основания приведены доводы: Биткойн – денежный суррогат (в РФ запрещены), а также утверждение, что криптовалюта может быть использована в отмывании денежных средств, полученных преступным путём.

Росфинмониторинг подтвердил выводы ЦБ РФ. Приняты законопроекты МинФина с административной и уголовной ответственностью за действия с криптовалютой.

В 2016 году позиция государства смягчилась. На данный момент операции с криптовалютой не запрещены. ФНС смотрит на криптовалюту как на объект, с которым можно совершать сделки, т.е. имущество, но без утверждения, что криптовалюта может использоваться как средство платежа.

Исходя из полученных данных можно сделать вывод о том, что дебетовые платежные системы в развитых и европейских странах находят свое применение (или близки к этому) в качестве полноценных денежных средств, то есть происходит внедрение данных систем в структуру кредитно-денежной системы ряда государств.

Развитие «электронных кошельков» происходит по-другому: данные платежные средства используют в процессе безналичного денежного оборота только те денежные единицы, которые являются общепринятыми эквивалентами — валюты различных государств. На данное время существует разделение видов этих ЭПС на анонимный (не требует предоставления паспортных данных, только для физических лиц), персонифицированный (предполагает прохождение владельцем процедур по идентификации личности, включая обязательную передачу паспортных данных) и корпоративный (предназначен в первую очередь для организаций и ИП и его открытие осуществляется на основании ИНН, а пополнять его можно лишь через счёт в банке) [5, с. 903].

Наиболее известными в РФ «электронными кошельками» являются: WebMoney, Яндекс.Деньги, PayPal и другие.

В России же на данный момент дебетовое направление осуществления расчетов как элемент национальной платежной системы находится на раннем этапе развития. Электронные денежные эквиваленты могут выступать в роли средств платежа, однако существует ряд важных проблем и связанных с ними ограничений, представленный в табл. 3.

Таблица 3 - Проблемы и ограничения, связанные с введением дебетовых платежных средств в структуру национальной платежной системы РФ

Проблема	«Электронные кошельки»	Криптовалюты
Запрет осуществления с помощью электронных средств платежа (ЭПС) расчетов между ИП и юридическими лицами	+	+
Отсутствие возможности оплаты налогов через ЭПС	+	+
Эмиссионный процесс	-	+
Инвестиционная ориентированность	-	+
Слабое развитие потребительской ценности ЭПС	+	-
Привязанность ЭПС к иностранной валюте и курсовые разницы	-	+
Трудности, связанные с открытием и использованием счетов ЭПС для ИП и юридических лиц	+	+
Отсутствие информационной безопасности осуществления транзакционных операций	+	-

Запрет осуществления с помощью электронных средств платежа (ЭПС) расчетов между ИП и юридическими лицами. В настоящее время на территории России расчеты с использованием денежных средств ЭПС могут осуществляться только в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в части 2 статьи 10 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.

Оплата издержек, связанных с налоговыми обязательствами хозяйствующего субъекта, не может производиться с использованием средств дебетовых платежных систем. По нормам Российского законодательства налоговые отчисления и сборы, уплачиваемые организациями, должны перечисляться с использованием расчетного счета. Индивидуальные предприниматели могут не иметь расчетный счет, однако наличие расчетов с использованием ЭПС (осуществляется только через корпоративный электронный кошелек) обязывает его открытие в банке [4, с. 65]. Криптовалюты также не могут выступать в роли денежных средств для оплаты налоговых отчислений и сборов, так как на данный момент в структуре имущества хозяйственного субъекта в РФ они представляют в большей степени не денежный эквивалент, а инвестиционный актив, то есть выступают в качестве товара.

Одной из важнейших особенностей криптовалют является их устойчивость по отношению к инфляции, вызванная тем, что объем данного вида платежных средств не может быть увеличен за счет дополнительного выпуска денежных единиц — эмиссии. Однако, при данном обстоятельстве, возникает проблема ограниченности средств платежа, то есть криптовалюта также, как и драгоценные металлы (золото, серебро) в XVII — XX вв., не сможет удовлетворять в полной мере потребности экономики в средствах расчета и платежей.

Проблема инвестиционной ориентированности, присущая такому направлению дебетового безналичного денежного обращения как «криптовалюты», проявляется в том, что денежные средства платежной системы в рыночной системе РФ рассматриваются в большей степени как средство накопления или как инвестиционный актив, доходность которого определяется стоимостной разницей между покупкой и продажей.

Слабое развитие потребительской ценности ЭПС также замедляет процесс внедрения дебетовых систем платежей в структуру национальной платежной системы России. Нежелание принимать в качестве оплаты, а иногда и непонимание сущности осуществления безналичных расчетов с помощью средств «электронных кошельков» со стороны продавцов являются негативными факторами, оказывающими влияние на становление и развитие ЭПС в России.

Привязанность ЭПС к иностранной валюте и курсовые разницы в первую очередь касается денежных средств, представленных криптовалютами, что связано с высокой степенью изменчивости их курсовой стоимости, а также привязанностью их стоимости к иностранным (мировым) валютам. Это негативно влияет на становление криптовалют как платежное средство, а также не позволяет использовать их в качестве денежных единиц в РФ в ближайшем будущем.

Одной из существенных проблем использования дебетовых платежных систем в расчетно-платежных операциях ИП и юридических лиц является трудоемкость отражения данных активов в структуре бухгалтерского учета имущества.

Во-первых, в п. 7 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» сказано, что бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации [2]. Это означает, что стоимость криптовалюты необходимо будет сперва привести к эквивалентной стоимости в долларах (иной валюте), а затем по ставке ЦБ РФ на последнюю отчетную дату перевести в рубли и только после этого отразить в отчетности хозяйствующего субъекта. Во-вторых, наличие

«электронных кошельков» у индивидуальных предпринимателей обязывает их открывать расчетный счет в банке (п. 3 ст. 7 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе»), что является в определенной степени проблемой для них [1]. В-третьих, на всех видах «электронных кошельков» законодательно установлен лимит (для корпоративных — 600000,00 рублей) остатка денежных средств, при его превышении денежные единицы поступают на расчетный счет в «замороженном» виде (не могут быть использованы до того момента, пока снова не будут переведены на «электронный кошелек»).

Отсутствие информационной безопасности осуществления транзакционных операций предполагает, что любое физическое и юридическое лицо обладает информацией о наименовании (номер и т.п.) «электронного кошелька» другого лица, то оно способно просмотреть данные обо всем движении денежных средств этого лица. В ряде случаев такая информация способна оказать существенное влияние на дальнейшее развитие хозяйствующего субъекта, чьи данные были использованы другим лицом.

Таким образом, в настоящее время полноценное использование дебетовых систем и (или) дебетовых платежных средств в структуре денежно-товарного оборота России находится на начальном этапе развития. Некоторые из этих систем частично обеспечивают безналичное денежное обращение («электронные кошельки»), другие — представляют собой доходный инвестиционный актив (криптовалюты).

Повышенное внимание к развитию дебетовых систем расчетов объясняется тем, что в последние годы происходили активное внедрение электронных денежных средств в структуру товарооборота, увеличение их инвестиционной привлекательности и т.д.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» /СПС Консультант Плюс – Электронный ресурс. Режим доступа: www.consultant.ru [02.12.2018; 20:28]
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» /СПС Консультант Плюс – Электронный ресурс. Режим доступа: www.consultant.ru [02.12.2018; 18:13]
3. Баранова И.А. Макроэкономика: учебное пособие / И.А. Баранова. – Брянск: РИО БГУ, 2017. – 157 с.
4. Ковалерова Л.А., Савинова Е.А. Новые векторы денежной политики Центробанка // В сборнике: Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. В 2-х томах. 2018. С. 64-72.
5. Мандрон В.В., Никонец О.Е., Ромашов А.А. Инвестиционная активность банковского сектора как основа обеспечения устойчивости национальной экономики // Экономика и предпринимательство. 2017. № 6 (83). С. 899-904.
6. Пантелеева А.П., Петров С.В. Дебетовые платежные системы в структуре денежно-кредитной политики РФ // Экономические науки. 2018. № 163. С. 111-116.

Информация об авторе:

Савинова Евгения Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: joan.savinsona@gmail.com

Evgeniya Savinova, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: joan.savinsona@gmail.com

УДК 332:336

РЕГИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Шамрина С.Ю.

Ставропольский государственный аграрный университет (г.Ставрополь, Россия)

Аннотация: В статье предметом исследования является развитие региональной платежной системы в условиях цифровой экономики. Объектом исследования являются региональные платежные системы, формирующиеся в современной российской экономике. Проанализирована региональная платежная система на примере Южного и Северо-Кавказского федеральных округов и выделены особенности региональных платежных систем.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитная организация, платежная система, платежная карта, цифровая экономика, цифровые технологии.

REGIONAL PAYMENT SYSTEM IN THE CONDITIONS OF DIGITAL ECONOMY

Svetlana S.Yu.

Stavropol State Agrarian University (Stavropol, Russia)

Abstract: The article focuses on the development of a regional payment system in a digital economy. The object of the research is regional payment systems that are being formed in the modern Russian economy. The regional payment system is analyzed on the example of the Southern and North Caucasus Federal Districts and the features of regional payment systems are highlighted.

Key words: commercial bank, credit institution, payment system, payment card digital economy, digital technologies.

Актуальность проблемы развития информационной экономики в современных условиях приобрела государственный статус. В соответствии с распоряжением правительства от 28.06. 2017г утверждена программ цифровая экономика в РФ, в соответствии с которой цифровая экономика определена как хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг. Данная программа разработана в соответствии с Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы"

В результате проведенного исследования ядром региональной цифровой экономики является платежная система.

По состоянию на 01.07.2018 клиентами Южного ГУ Банка России (включая клиентов расчетно-кассовых центров Южного ГУ Банка России, отделений, отделений - НБ Южного ГУ Банка России, расчетно-кассовых центров отделений, отделений - НБ Южного ГУ Банка России) являлись: 45 кредитных организаций, 120 филиалов кредитных организаций, 3 кредитные организации с отозванной лицензией на осуществление банковских операций, 3 филиала кредитных организаций с отозванной лицензией на осуществление банковских операций, 38 ликвидационных комиссий (конкурсных управляющих, ликвидаторов), а также Национальный банк Республики Абхазия, Национальный Банк Республики Южная Осетия, которым по данным Справочника БИК России открыты корреспондентские счета (субсчета)

в Банке России, а также 137 клиентов, не являющихся кредитными организациями (филиалами).

В 1 полугодии 2018 года количество и объем переводов денежных средств, проведенных через платежную систему Банка России на территории, подведомственной Южному ГУ Банка России, составили 63,4 млн. единиц на сумму 15,0 трлн. рублей. Количество переводов денежных средств по сравнению с 1 полугодием 2017 года возросло на 5,4%, при увеличении объема – на 4,8% (таблица 1).

Коэффициент концентрации платежных услуг в 1 полугодии 2018 года представлен следующими кредитными организациями:

Таблица 1 - Коэффициент концентрации платежных услуг

№ п/п	Наименование кредитных организаций определяющих концентрацию платежных услуг по количеству переводов денежных средств	Удельный вес в общем объеме, %	Наименование кредитных организаций определяющих концентрацию платежных услуг по объему переводов денежных средств	Удельный вес в общем объеме, %
1.	ПАО СБЕРБАНК	32,9	ПАО СБЕРБАНК	35,9
2.	РНКБ БАНК (ПАО)	9,7	БАНК ВТБ (ПАО)	11,0
3.	БАНК ВТБ (ПАО)	6,9	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	6,0
4.	ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»	5,6	«ГАЗПРОМБАНК» (АО)	6,0
5.	АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	5,5	АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	5,4

Общее количество клиентов, обслуживаемых учреждениями Банка России на территории ЮФО и СКФО, составило 348 единиц, снизившись по сравнению с 01.01.2018 на 18 единиц или на 4,9%. В течение 1 полугодия 2018 года количество кредитных организаций (филиалов) сократилось на 11 единиц или на 6,2%, что обусловлено отзывом лицензий на осуществление банковских операций, а также закрытием филиалов, в том числе в связи преобразованием во внутренние структурные подразделения, количество ликвидационных комиссий (конкурсных управляющих) возросло на 4 единицы или 11,8%, составив 38 единиц, при этом количество кредитных организаций (филиалов, у головных офисов которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций) с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций по сравнению с 01.01.2018 не изменилось, составив 6 единиц. В течение 1 полугодия 2018 года количество клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократилось на 11 единиц или на 7,3%, в основном за счет закрытия счетов бюджетными учреждениями, избирательными комиссиями и прочими организациями, составив 137 единиц.

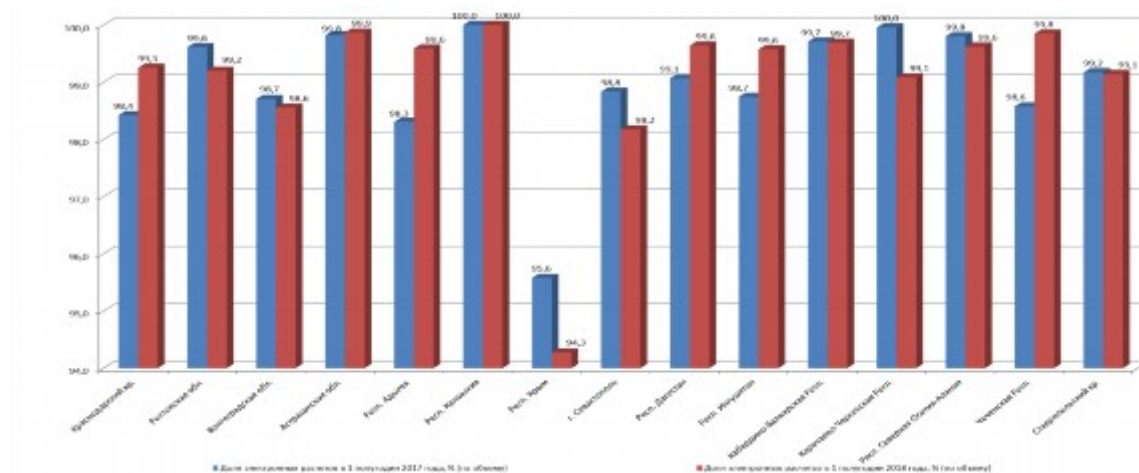


Рисунок 1 - Доля расчетных документов, проведенных Банком России, кредитными организациями в электронном виде %

В 1 полугодии 2018 года через платежную систему Банка России и кредитными организациями (филиалами), расположенными на территории ЮФО и СКФО, проведено 206,3 млн переводов денежных средств на общую сумму 21,4 трлн. рублей, что больше на 5,3 % по количеству и на 4,4 % по объему аналогичных показателей 2017 года.

В отчетном периоде, как и в 2017 году, преимущественная часть (около 83,4 % количества и 83,1 % объема) переводов денежных средств была проведена на территории ЮФО.

Количество выданных в ЮФО и СКФО платежных карт по состоянию на 01.07.2018 увеличилось по сравнению с 01.07.2017 на 3,8% и составило 31,3 млн единиц или 11,6% от числа карт, выданных в Российской Федерации.

Положительная динамика отмечена во всех регионах ЮФО и СКФО. Максимальная динамика прироста количества платежных карт наблюдалась в Чеченской Республике, Республике Ингушетия, и Республике Дагестан (соответственно 17,1%, 16,5% и 14,6%), что объясняется низкими базовыми значениями вышеупомянутого показателя.

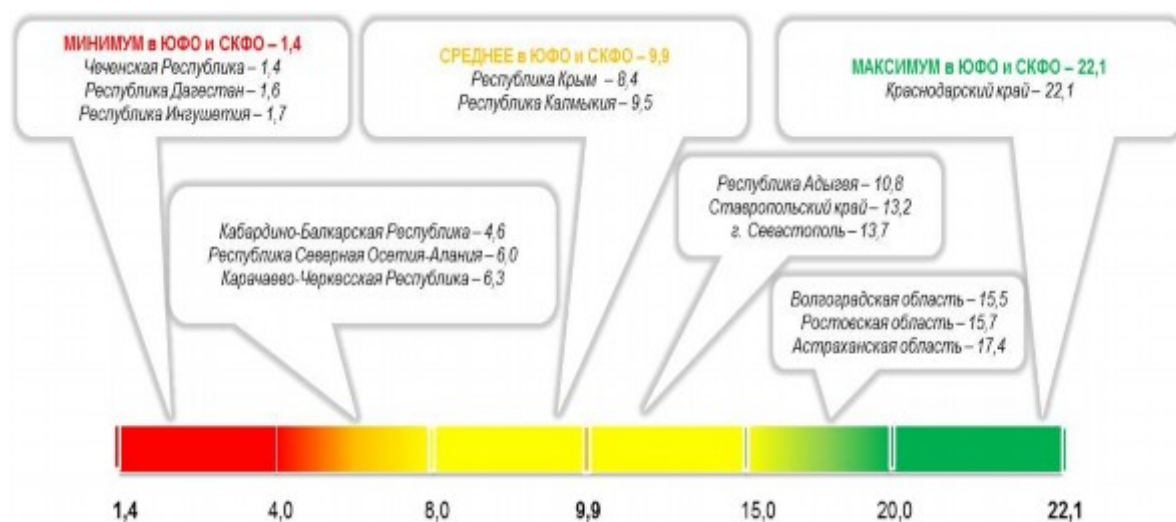


Рисунок 2 - Оценка (рейтинг) регионов ЮФО и СКФО по обеспеченности на 01.07.2018 банковскими устройствами по приему платежных карт, ед. на 1000 человек

Ведущее положение по объему выпуска платежных карт среди 15 регионов ЮФО и СКФО занимали - Краснодарский край и Ростовская область (28,3% и 20,5% от общего количества платежных карт, эмитированных на территории двух округов соответственно).

Данный факт, прежде всего, обусловлен значительной численностью населения и высоким уровнем социально-экономического развития указанных регионов, а также наличием достаточной инфраструктуры по приему платежных карт (информация приведена ниже).

По результатам анализа вышеприведенных данных можно отметить следующие особенности регионов ЮФО и СКФО:

- неравномерная обеспеченность населения регионов эквайринговой инфраструктурой;
- только один регион имеет уровень обеспеченности выше среднероссийского уровня (Краснодарский край);
- в общероссийском рейтинге 9 из 15 территорий ЮФО и СКФО занимают 9 последних мест.

С учетом вышеизложенного следует отметить необходимость продолжения реализации мероприятий, направленных на развитие эквайринговой инфраструктуры на подведомственной территории, в том числе используя имеющийся опыт Краснодарского края, который нашел свое отражение в реализуемом совместно с отделениями, отделениями – НБ Южного ГУ Банка России «Плане реализации приоритетных направлений (целей руководителя), включенных в Карту целей начальника Южного ГУ Банка России»

(включение в карты целей управляющих отделениями, отделениями – национальными банками на 2019 год КПЭ: по увеличению доли безналичных операций осуществленных с использованием платежных карт и увеличению устройств по приему платежных карт на подведомственной территории).

В обществе и экономике произошли качественные изменения, связанные со стремительным распространением Интернета, развитием информационно-компьютерных технологий и мобильной связи. Результат этого развития авторы Доклада Всемирного банка о мировом развитии 2016 г. «Цифровые дивиденды» назвали «цифровой революцией». По их мнению, «цифровая революция» посредством расширения «доступа к цифровым технологиям несет многим людям богатство выбора и большие удобства. За счет усиления социальной интеграции, повышения эффективности и внедрения инноваций». Авторы Доклада считают, что доступ к цифровым технологиям «открывает бедным и обездоленным слоям населения возможности, которых они прежде были лишены». Примером, по их мнению, может служить снижение расценок на денежные переводы почти на 90%, как это произошло в Кении после внедрения цифровой платежной системы M-Pesa. «Цифровая революция», считают они, неизбежно перерастет в революционные преобразования экономики и в результате человечество от традиционной экономики перейдет к «цифровой экономике». Цифровая экономика – развивающаяся ускоренными темпами экономическая деятельность, непосредственно связанная с развитием компьютерных цифровых технологий в области государственного управления, культуры, экономики, предпринимательства и социального обеспечения.

Таким образом, преобразования финансово-банковской сферы экономики касаются повсеместного внедрения в сектор финансово-банковских услуг (банки, инвестиционные фонды, страховые организации) средств автоматизации, роботов, ботов (электронных устройств общения с клиентами), компьютерных центров обработки информации без офисного обслуживания клиентов (через Интернет и мобильную связь), искусственного интеллекта, удаленного обслуживания и предоставления различного спектра финансово-банковских услуг. Все указанные преобразования оказывают влияние на характер взаимоотношений с клиентами и влекут изменение характера самих банковских операций. Более того, стремительное развитие цифровых технологий ставит под угрозу само существование банков как финансовых посредников. Естественная реакция банков на эти процессы – снижение издержек на ведение банковского бизнеса. В результате волна увольнения банковских сотрудников прокатилась по всем странам и континентам. Масштабные увольнения сотрудников провели американские, европейские, российские и другие банки. Например, ПАО «Сбербанк» на фоне роста числа пользователей дистанционных каналов (из 135 миллионов клиентов банка более 30 миллионов активно используют мобильный и онлайн-банк) объявил в конце декабря 2016 г. о сокращении численности персонала в 2018 г. примерно на 8 процентов, а это 26 тыс. сотрудников. И это не последнее сокращение штатов банка: в долгосрочной перспективе из 329 тыс. человек, работавших в банке на конец сентября 2018 г., должно остаться не более 100 тыс. сотрудников.

Список использованных источников:

1. Остапенко Е.А. Лапина Е.Н., Проблемы становления и развития небанковских кредитных учреждений в России//Вестник Института дружбы народов Кавказа «Экономика и управление народным хозяйством». – 2014. – № 4 (32). – С. 141-
2. Ломакина А. Н. Стратегическое управление комплексом маркетинга банковских услуг // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2014. – Т. 20. – С. 2541–2545. – URL: <http://e-koncept.ru/2014/54772.htm>.
3. Ломакина А.Н., Шамрина С.Ю., Манчук Е.П. Маркетинговые исследования рынка банковских платежных карт на примере ВТБ // Финансы и кредит. — 2018. — Т. 24, № 6. — С. 1403 — 1419.

4. Собченко Н.В. Оценка платежной системы России: институциональный и структурный аспекты. В сборнике: Финансово-экономические и учетно-аналитические проблемы развития региона / Материалы Ежегодной 78-й научно-практической конференции. 2014. С. 209-212.

Информация об авторе:

Шамрина Светлана Юрьевна, Ставропольский государственный аграрный университет, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансовый менеджмент и банковское дело». E-mail:svetlana2202@list.ru

Shamrina Svetlana Yurievna, Stavropol State Agrarian University, candidate of economic sciences, senior teacher of the department «Financial Management and Banking». E-mail: svetlana2202@list.ru

УДК 336

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА: ИННОВАЦИИ, ИНФРАСТРУКТУРА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Шибанов И.А.

Операционный офис «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк» (г.Брянск, Россия)

Аннотация: Сложившаяся к настоящему моменту ситуация в мировой и национальной экономике предъявляет особые требования к институциональной, нормативно-технологической и технической базе производства бесперебойных расчетов между экономическими субъектами. В ситуации продолжающейся нестабильности на мировых финансовых рынках и повышенной зависимости экономики Российской Федерации от их конъюнктуры, при условиях необходимости комплексной модернизации структуры экономико-хозяйственных взаимоотношений субъектов национальной экономики, во многом сохраняющих неэффективность, унаследованную от плановой экономики советского периода, особую значимость приобретает эффективная национальная платежная система.

Ключевые слова: Банковская система, денежные средства, кредитная карта, бюджет, оплата, антимонопольная служба.

NATIONAL PAYMENT SYSTEM: INNOVATIONS, INFRASTRUCTURE AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Shibanov I.A.

Operational office «Bryansk regional administration» PAO «MInBank» (Bryansk, Russia)

Annotation: The current situation in the global and national economy imposes special requirements on the institutional, regulatory, technological and technical basis for uninterrupted settlements between economic entities. In the situation of continuing instability in the world financial markets and increased dependence of the Russian economy on their situation, with the need for a comprehensive modernization of the structure of economic relations of the national economy, largely preserving the inefficiency inherited from the planned economy of the Soviet period, of particular importance is an effective national payment system.

Keyword: Banking system, money, credit card, budget, payment, Antimonopoly service.

Идея создания национальной платежной системы обсуждалась в России с начала 90-х годов. Так, в 1993 г. были запущены первые российские платежные системы - СТБ Card, UnionCard, Золотая Корона и «Сберкарт»

Однако ввиду отсутствия единого подхода к дальнейшему развитию платежных систем, на протяжении нулевых годов Visa и MasterCard полностью поделили рынок, не оставив значимого места российским платежным системам.

В очередной раз вопрос о создании национальной платежной системы поднялся в 2008 году, вследствие чего Минфин вместе с Банком России начал разрабатывать закон для создания условий запуска российского аналога международных платежных систем.

Сильнейшим катализатором процесса стала блокировка международными платежными системами Visa и MasterCard безналичных платежей по картам клиентов банков «Россия», «СМП» и их дочерних структур - Собинбанка и Инвесткапиталбанка в марте 2014 года.

По итогам работы по созданию национальной платежной системы, которую курировал Банк России, была создана Национальная система платежных карт под брендом «МИР».

После внедрения карт МИР и перевода сотрудников, прежде всего, бюджетных учреждений на обслуживание по НСПК, появилась срочная необходимость оборудования действующих сетей торговых терминалов, банкоматов и других расчетных единиц возможностью принятия платежей картами МИР.

До 1 июля 2017 года все банки, осуществляющие заключение договоров торгового эквайринга, установку терминалов были обязаны оборудовать терминалы для приема карт МИР.

Тем не менее, во многих регионах, в т.ч. и в Брянской области, наблюдалась ситуация, когда темп выпуска карт МИР опережал темпы обновления банковской инфраструктуры для приема карт в платежных терминалах и банкоматной сети.

2018 году удалось сдвинуть ситуацию в международном развитии ПС «Мир». Прежде всего, развитие НСПК осуществляться в странах СНГ. Сегодня есть предпосылки к тому, чтобы до конца 2019 года сформировалось единое платежное пространство стран Евразийского экономического союза.

Первыми банками, выпустившими карты «Мир», стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк.

На сегодняшний день выпущено и приобретено более 50 млн. платежных карт МИР. Отмечается существенный прирост количества транзакций, среднего чека, совокупного оборота по картам МИР. Сегодня с платежной системой «Мир» сотрудничают 323 банка, из которых 161 банк выпускает карты, а 315 — принимают платежи по ним. Платежи принимаются практически по всей стране, доля рынка платежей через ПС «Мир» составляет 19% рынка всех платежей по картам на территории РФ[2, с.12-15].

Если говорить об инновациях или нововведениях, то следует выделить следующие основные мероприятия, которые уже реализовала Национальная система платежных карт:

1. В июне 2015 г. заключено кобейджинговое соглашение НСПК и MasterCard о выпуске карт под брендами «Мир» и Maestro. Совмещение двух платежных систем в одной карте позволило решить проблему с невозможностью осуществления оплаты по картам МИР за рубежом при сохранении надежности и независимости транзакций по карте при внутрироссийских расчетах. Так, например, выпуск карт МИР + Maestro осуществляет Газпромбанк, Московский индустриальный банк и другие.

2. На базе ПС «Мир» создаются социальные и инфраструктурные проекты: выпущены социальная карта в Республике Мордовия, карта жителя Екатеринбурга, студенческая карта для Южного Федерального Университета, карта игрока «Ночной хоккейной лиги», в т.ч. карты с индивидуальным дизайном для ведущих ВУЗов Брянской области[1].

3. В августе 2017 г. платежная система «Мир» запустила платформу защиты платежей в Интернете MirAccept 2.0.

4. НСПК запустила кэшбек-сервис для держателей карт МИР. Благодаря сервисам существенно повышается привлекательность карт МИР на федеральном уровне. МИР предоставляет дополнительный к бонусам, предусмотренным картой при покупках у

партнеров НСПК. Так, например, сейчас при покупке картой МИР кэшбек достигает до 20%. Для подключения к программе лояльности достаточно зарегистрироваться на сайте «Привет, Мир!». В программу лояльности вовлечено 3,5 млн держателей карт, 89 банков-эмитентов и 26 банков-эквайеров; расчетное число участников к концу года — не менее 4 млн человек. На сайте «Привет, мир!» также можно ознакомиться с тарификацией для партнеров и эквайеров. Так, предусмотрены минимальные размеры бонусов, которые могут предоставлять партнеры. Начиная от 2% до 10%. Плата взимается с Партнера Эквайером за оказание банковских услуг по выполнению расчетов и платежей в рамках Кэшбэк-сервиса от 0,4% до 2%. НСПК же получает вознаграждение за услуги по информационному и технологическому взаимодействию от 0,1% до 0,5%.

5. Осуществляется эмиссия бесконтактных карт, позволяющая осуществлять оплаты картой МИР в одно касание.

6. Держателям национальных карт уже доступен мобильный платежный сервис SamsungPay, к нему сегодня можно подключить карты «Мир» девяти банков.

7. В части нефинансовых сервисов наиболее значимым проектом НСПК является система оплаты на транспорте. Единая стандартизированная система оплаты и бесконтактная банковская карта, пригодная к приему на разных видах транспорта, — это хорошее решение для пользователей. С начала года по картам «Мир» совершено более 5,4 млн транзакций, охвачено более 30 тыс. транспортных средств в 64 городах России, а в шести городах оплата картой «Мир» доступна на 492 турникетах метрополитена.

8. 7 декабря 2018 года в партнерстве с несколькими банками введен в режим промышленной эксплуатации сервис проверки предприятий, использующий систему СПАРК и единую базу данных по всем подключенным к платформе НСПК банкам. Сервис предназначен в первую очередь для эквайеров, чтобы выявить риски от возможного сотрудничества с тем или иным торгово-сервисным предприятием, получать сведения о репутации и уровне благонадежности предприятия, пресекать миграцию недобросовестных предприятий из банка в банк[2, с.13].

Текущее развитие НСПК осуществляется, в том числе, благодаря серьезной поддержке со стороны государственных структур. Однозначно, запуск НСПК решает не только экономические, но и политические задачи государства. И большинство поддерживает такую позицию ввиду сложной ситуации во внешней политике[2, с.60].

Однако, были и противники внедрения карт МИР. Так с определенным пессимизмом на этапе рассмотрения поправок в законодательстве относилась к обязательному внедрению карт МИР Федеральная антимонопольная служба. «Считаем предпочтительным, если бы граждане самостоятельно выбирали именно этот карточный продукт, делая осознанный выбор», - отразила позицию ведомства представитель ФАС Лилия Беляева.

С точки зрения постулатов рыночной экономики это, возможно, не самый приоритетный способ развития конкурентного предложения на рынке платежных систем. Развитие международных платежных систем осуществлялось, прежде всего, благодаря постоянному развитию платежных сервисов, программ лояльности, созданию новых программных решений. Так, например, разработчиком всеми известной и любимой технологии PayPass была именно международная платежная система MasterCard.

Дальнейшее развитие НСПК должно осуществляться, преимущественно, рыночными методами. В распоряжении разработчиков есть такие инструменты, как:

- программы лояльности
- кобейджинговые системы

Список использованных источников

1. Кочеткова, Н.М. Цели, задачи и функции Банка России в сфере регулирования платежных систем и расчетов [Электронный ресурс] / Н.М. Кочеткова // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2015. - №1.

2. Кочеткова Н.М. Цели и методы наблюдения за платежными системами / Н.М. Кочеткова // Деньги и кредит. – 2016. - №1. – С. 12-15.
3. Полищук, С.А. Эффективная и безопасная национальная платежная система / С.А. Полищук // Банковское дело. – 2016. - №11. – С. 13.
4. Федорусенко, А.В. Совершенствование платежной системы банка / А.В. Федорусенко // Банковское дело. – 2016. - №8. – С. 60.

Информация об авторе:

Шибанов Иван Алексеевич, начальник отдела продаж корпоративным клиентам Операционного офиса «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк». E-mail: shibanov_ia@minbank.ru

Shibanov Ivan Alekseevich, head of sales department for corporate clients of the operations office «Bryansk regional administration» PAO «MInBank». E-mail: shibanov_ia@minbank.ru

УДК 336.717.06

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СОЗДАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Шпортова Т.В., Кузьмина А.Н., Логвинова Е.В.

Орловский государственный университет экономики и торговли (г.Орёл, Россия)

Аннотация: Статья посвящена вопросам создания и развития национальной платежной системы в России, в частности, развитию системы платежных карт. В статье приведена статистика за последние 3 года по объемам выпуска банковских карт в разрезе кредитных и дебетовых, также рассмотрены объемы снятия наличных и объемы оплаты за товары, работы, услуги с использованием банковских карт. Приведены факторы, способствующие дальнейшему развитию пластикового российского рынка.

Ключевые слова: Банк, карта «МИР», кредитная организация, Национальная платежная система, Национальная система платежных карт, пластиковая банковская карта, Центральный Банк РФ.

RUSSIAN NATIONAL PAYMENT SYSTEM: CREATION AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Shportova T.V., Kuzmina A.N., Logvinova E.V.

Orel State University of Economics and Trade (Orel, Russia)

Annotation: The article is devoted to the creation and development of a national payment system in Russia, in particular, the development of a payment card system. The article presents statistics for the last 3 years on the volumes of issue of bank cards in the context of credit and debit cards, also considered the volume of cash withdrawals and the amount of payment for goods, works, services using bank cards. The factors contributing to the further development of the Russian plastic market are given.

Keywords: Bank, MIR card, credit organization, National Payment System, National Payment Card System, Plastic Bank Card, Central Bank of the Russian Federation.

Национальная платежная система России основана 23 июля 2014 года, когда было создано АО «Национальная система платежных карт» (НСПК) [1]. Предпосылок к созданию НСПК было много. Так зарубежные банки получали комиссионные доходы от совершения электронных расчетных операций во много раз превышающие доходы от кредитных и

кассовых операций. Это увеличивало банковскую прибыль, снижало риски и повышало их устойчивость. В России электронные расчеты были слабо развиты. Так зарплатные проекты не реализовывались, т.е. платежи по заработной плате осуществлялись работодателями наличными деньгами, платежи за товары, работы, услуги также производились наличными средствами. Поэтому основная задача, которая стояла для расширения электронного банковского бизнеса – это завоевать доверие к пластиковым картам, используя современные механизмы функционирования пластикового рынка. Сделать это было трудно, так как работа пластикового рынка имела больше минусов, чем плюсов. В связи с этим правительству и Банку России необходимо было принять ряд важных шагов.

Первоначально Центральный Банк издал ряд документов. Самым важным было определение законодательных основ функционирования рынка пластиковых карт. Точкой отсчета послужило принятие Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», однако, этот закон не говорил о создании собственной платежной системы, а устанавливал участников рынка, определял порядок оказания платежных услуг. Далее был разработан комплекс нормативов, регламентирующих порядок осуществления расчетов, о защите информации и т.д. Важным моментом было установление с 1 января 2014 года специального электронного оборудования для приема безналичных платежей (POS-терминалы) во всех торгово-сервисных организациях страны. Исключение было сделано лишь для тех, у кого годовая выручка без учета НДС не превышала 60 млн. рублей. Однако банки выпускали только пластиковые карты Visa International, MasterCard, которые в совокупности занимали порядка 80% рынка [2].

Как известно, март 2014 года стал периодом введения санкций против РФ со стороны США в ответ на присоединение Крыма. В результате Запад отключил транзакции по картам определенных отечественных банков.

Первыми такими банками стали: Банк «Россия», СМП Банк, Собинбанк, Инвесткапиталбанк. С целью защиты внутреннего рынка банковских услуг от негативных последствий западных санкций правительство страны приняло решение о создании АО «Национальная система платежных карт». Ее главной задачей стала реализация таких ключевых функций, которые были направлены на создание учреждения российского центра обработки операций по банковским картам в государстве, а также разработка и популяризация в обществе национальных платежных карт. Так появилась карта МИР. Следующим шагом стал перевод работников бюджетных организаций на получение зарплаты только в безналичном порядке через карту МИР [3]. Таким образом, осуществился плавный переход на безналичные расчеты с использованием пластиковых карт.

Плюсы безбумажных расчетов очевидны. Главными преимуществами платежных банковских карт являются следующие:

- отсутствие необходимости носить с собой крупные суммы наличных денег;
- автоматическая конвертация из валюты платежа в валюту счета при оплате товаров за рубежом;
- удобство контроля состояния счетов с помощью мобильных сервисов.

Рассмотрим основные статистические данные по результатам анализа Банка России за последние 3 года [4]. На 1 января 2018 года российскими банками было эмитировано 271 млн.5 тыс. карточек, из них: кредитных карточек – 31692 тыс. штук, расчетных (дебетовых) – 239131 тыс.штук. Прирост банковских карт за 2017 год составил 16268 тыс. шт., т. е. 6,4 %, начиная с 01.01.2016г. – 27 млн. 98 тыс. шт. или 11,1%. С начала 2016 года расчетные карты выросли на 11,6%, а кредитные – на 7,6%.

Таким образом, наблюдается увеличение выпуска как расчетных, так и кредитных карт за исследуемые периоды. Видно, что наибольшая доля приходится на расчетные карты (на 01.01.16г. – 87,92%, на 01.01.2017г. – 88,17%, на 01.01.2018г. – 88,31%), т.е., несмотря на рост как расчетных, так и кредитных карт, их соотношение практически постоянно.

Структура российского пластикового рынка на 01.01.2016 г. – 01.01.2018 г. представлена на рисунке 1.

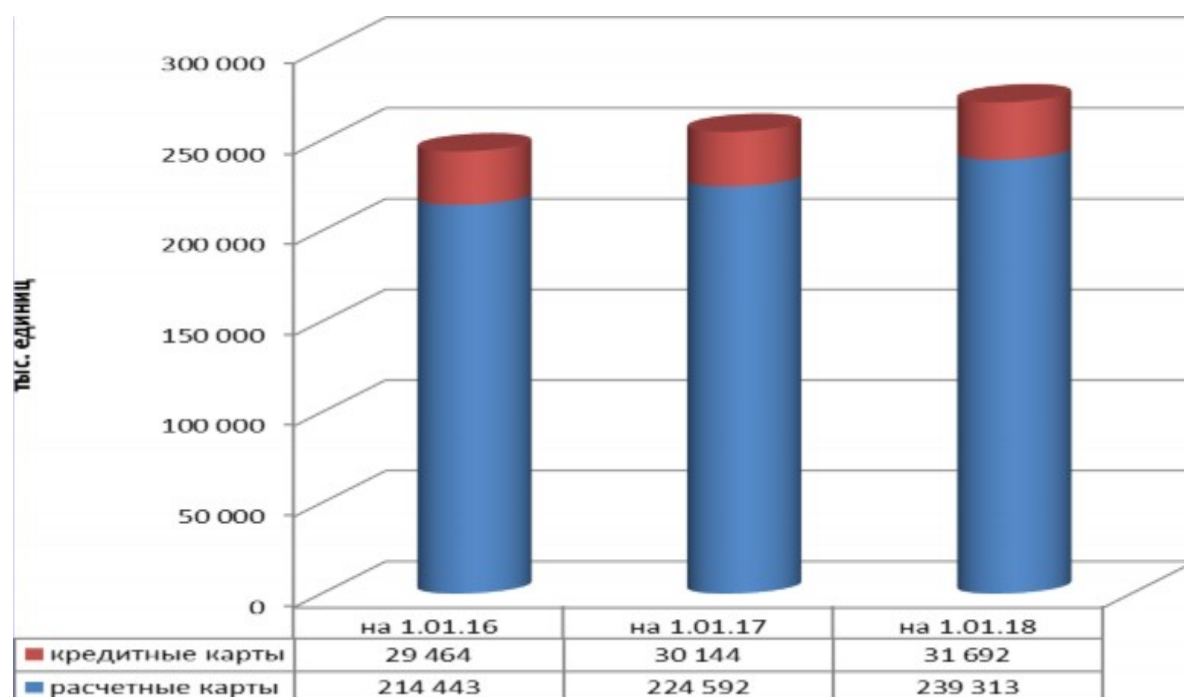


Рисунок 1 - Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями в России, по типам карт на 01.01.2016г., на 01.01.2017г., на 01.01.2018г., тыс. единиц

Количество операций, совершенных с использованием платежных карт возросло за 2017 года по сравнению с началом 2016 года. По количеству совершенных операций рост составил 4618 млн. ед. и достиг 20368,6 млн. ед. за 2017 год против 15750,6 млн. ед. за 2016 год. По суммарному денежному выражению объем транзакций возрос на 3798,3 млрд. руб. и достиг 41844,7 млрд. руб. за 2017 год против 38046,4 млрд. руб. за 2016год.

Однако как в 2016 году, так и в 2017 году предпочтение держателями банковских карт отдано снятию наличных. Объем операций с использованием банковских карт возрос и рост обусловлен увеличением операций по снятию наличных – на 389,9 млрд. руб. и на 3408,4 млрд. руб. за счет операций по оплате товаров и услуг.

Наглядно представим объем операций, совершенных с использованием платежных карт за сопоставимые периоды в виде диаграммы на рисунке 2.

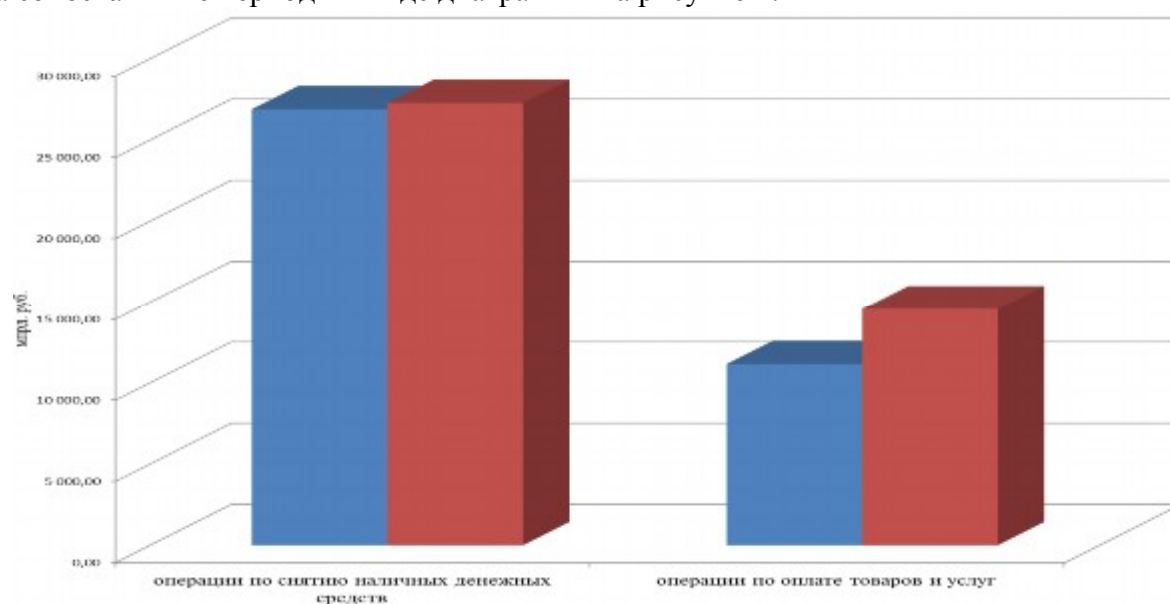


Рисунок 2 - Объем операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов за 2016 год, за 2017 год, млрд. руб.

Однако, несмотря на существенный рост показателей, учитывая несовершенство законодательства, ограниченность обращения и русский менталитет – российский карточный бизнес на базе Национальной платежной системы будет еще долго совершенствоваться и развиваться. Можно выделить ряд факторов, способных ускорить эти изменения.

Во-первых, необходимо проводить институциональные реформы не только банковской системы, но и реформирование, направленное на развитие рыночной экономики с развитой конкуренцией. Это приведет к росту безналичных платежей, к заинтересованности субъектов экономики к повышению эффективности платежа.

Во-вторых, необходимо повышать внешнеэкономическую открытость экономик страны и фирм в частности. Результатом может выступать рост доверия клиентов к пластиковым картам, к принятию новых технологических решений.

В третьих, развивать электронные технологии, в частности, использование сети Интернет и мобильной телефонии, которое приведет к массовому дистанционному обслуживанию клиентов.

Развитие Национальной платежной системы России будет способствовать укреплению расчетов между банками и клиентами, между юридическими лицами и в целом между различными звеньями финансовой системы не только нашей страны, но и зарубежных стран, что приведет к развитию экономики России в целом.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27 июня 2011 г.
2. Ассоциация российских банков. [электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://arb.ru>
3. Официальный сайт Национальной системы платежных карт. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.nspk.ru>
4. Официальный сайт Центрального Банка РФ. [электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

Информация об авторах:

Шпортова Татьяна Валерьевна, Орловский государственный университет экономики и торговли, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит». E-mail: shportovat@mail.ru

Shportova Tatyana Valeryevna, Orel State University of Economics and Trade, senior teacher of the department «Finance and credit». E-mail: shportovat@mail.ru

Кузьмина Алена Николаевна, Орловский государственный университет экономики и торговли, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковская деятельность», 3 курс. E-mail: alenska277_528@rambler.ru

Kuzmina Alena Nikolaevna, Orel State University of Economics and Trade, master student of the direction of training «Finance and credit», profile «Banks and banking», 3 course. E-mail: alenska277_528@rambler.ru

Логвинова Елена Викторовна, Орловский государственный университет экономики и торговли, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковская деятельность», 3 курс. E-mail: shport75@mail.ru

Logvinova Elena Viktorovna, Orel State University of Economics and Trade, master student of the direction of training «Finance and credit», profile «Banks and banking», 3 course. E-mail: shport75@mail.ru

II. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

УДК 336.711

О РОЛИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В РАЗВИТИИ ПОЛИТИКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Вуец Л.В.

Российский университет кооперации (г.Ижевск, Республика Удмуртия)

Аннотация: Актуальность данного исследования обусловлена расширением потенциала сбалансированного развития страны. Решение этой задачи заключается в проведении экономической политики, включающей перспективы развития денежно-кредитного регулирования Центральным банком Российской Федерации, направленных на обеспечение стабильности и предсказуемости экономических и финансовых условий, на устранение структурных дисбалансов и препятствий для развития, связанных, в том числе, с демографическими вызовами, конкурентоспособностью и эффективностью размещения ресурсов в экономике.

Ключевые слова: Центральный банк, денежно-кредитное регулирование, экономическая политика, структура, формирование, стабильность, сектора экономики.

ON THE ROLE OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE DEVELOPMENT OF MONETARY REGULATION POLICY

Vuеc L.V.

Russian University of Cooperation (Izhevsk, Republic of Udmurtia)

Annotation: The relevance of this study is due to the expansion of the potential of the balanced development of the country. The solution to this problem is to pursue an economic policy that includes the prospects for the development of monetary regulation by the Central Bank of the Russian Federation, aimed at ensuring stability and predictability of economic and financial conditions, at eliminating structural imbalances and obstacles to development associated, including, with demographic challenges competitiveness and efficiency of resource allocation in the economy.

Keywords: Central Bank, monetary regulation, economic policy, structure, formation, stability, economic sectors.

Исследуя перспективы развития политики денежно-кредитного регулирования, проводимой Центральным банком Российской Федерации, необходимо отметить, что, начиная с 2015 года, указанная политика, ориентировалась на преодоление последствий мощнейшего за последние полвека внешнего кризиса. Основной целью существенных структурных изменений внешних условий являлось обеспечение перехода в равновесное состояние усовершенствованной структуры экономики.

При этом необходимо было учитывать минимизацию потерь в процессе проведения адаптационных процессов. Завершение адаптационных процессов позволило стабилизировать соотношение цен в секторах экономики, привести измененный уровень цен на нефть к соотношению цен в секторальном торговом секторе и секторах, не занимающихся торговлей. Российские организации ощутили на себе негативное воздействие кризиса, поэтому экономическая политика была направлена на стабилизацию структурных изменений. Снижение потенциального уровня выпуска продукции прогнозировалось экспертами в области изучения развития кредитных организаций на национальном и региональном уровнях. Поэтому понадобились незамедлительные действия органов власти,

ответственных за разработку направлений экономической политики. Предложенные Центральным банком Российской Федерации мероприятия, направленные на структурные преобразования, благоприятствующие политике гибкого образования курса рубля, и сдерживания инфляционных процессов, подтвердили своевременность использования указанных предложений. В свою очередь требовали внимания актуальные вопросы регулирования рынка труда и развития механизмов повышения профессиональной мобильности трудовых ресурсов, вопросы повышения мобильности факторов производства, сокращения излишнего регулирования организаций со стороны контролирующих органов.

Географическое расположение нашей страны, территориальная удаленность послужили причинами снизившими активность организаций страны в части формирования факторов производства с низкой мобильностью и высокими издержками их перемещения. При сравнении кризисной ситуации 2008-2009 годов определено, что в последующем периоде 2014-2015 годов имеющиеся особенности учитывались благодаря эффективной денежно-кредитной политике, позволившей обеспечить внесение изменений в платежный баланс с возможными минимальными потерями [1, с. 18 - 20]. В 2015-2017 годах происходили изменения, связанные с усовершенствованием процесса формирования федерального и регионального бюджетов к условиям, вызванным воздействием кризиса. Бюджетная политика формировалась исходя из необходимости регулирования двухсторонних отношений: с одной стороны обеспечить сбалансированность и устойчивость бюджетной системы в условиях равновесного снижения цен на нефть; с другой стороны способствования формированию макроэкономического равновесия со стабильными финансовыми условиями.

Следует отметить, что зависимость федерального бюджета от динамики цен на нефть постепенно снижается, о чем свидетельствует сокращение нефтегазового дефицита до 8,3% ВВП в 2017 году на 1,5 процентных пункта к уровню 2014 года. В 2014 году цены на нефть находились на уровне 100 долларов за баррель, период 2017 года характеризуется снижением цен до 60 - 65 долларов за баррель. Характеристика складывающейся динамики выгодно отличает нашу страну от многих других сырьевых стран [4, с. 4 - 5]. По сравнению с другими странами нашей стране удалось избежать инфляционных рисков, последующих индексаций и последствий на рынке труда, а именно, росту безработицы. Благодаря накопленным резервам и проведению Центральным банком Российской Федерации взвешенной денежно-кредитной политики, России удалось избежать незавидной участи сырьевых стран Африканского континента [4, с. 4 - 5].

Таким образом, эффективная стабилизационная экономическая политика позволила сократить масштаб экономических потерь. В период экономического роста в 2015-2016 годах Центральным банком Российской Федерации пересмотрены оценки темпов экономического роста в сторону повышения. Предыдущий кризисный период 2008-2009 годов характеризовался падением выпуска продукции до 10,7%, что не происходило в период 2014-2015 годов [4, с. 4 - 5].

Необходимо отметить, что прогнозируемые в российской экономике позитивные тенденции преждевременно называть оптимальными. На федеральном уровне изменились бюджетные правила, которые заключаются в дополнении ранее действующих временных норм периодом, предусматривающим плавный переход к измененным предельным расходам. Переходный период определяется необходимостью сохранения безопасного уровня дополнительных средств в резервных фондах. Измененные бюджетные правила предполагают увеличение суммы поступления средств федерального бюджета, что позволит создать дополнительные условия для снижения инфляции, снижения процентных ставок по кредитным ресурсам в реальном секторе экономики. Кроме того, прогнозируется снижение зависимости между курсом рубля и ценами на нефть, сокращении рисков российских организаций, занимающихся торговлей на внешних рынках.

Перспектива стратегических позитивных изменений прогнозируется на период 2018-2019 годов. Обозначенные выше изменения и проводимая Центральным банком Российской Федерации денежно-кредитная политика, рассматриваются как позитивные результаты в обеспечении бюджетов всех уровней и сокращении дефицитов расходов бюджетных

обязательств. Деятельность органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в сфере взаимодействия с федеральными органами исполнительной власти по регулированию дефицита бюджетных расходов предопределили изменение ситуации формирования дефицита региональных бюджетов. Кроме того, нужно обратить внимание на то, что в настоящее время сократился объем дефицита субъектов Российской Федерации до уровня 2008 года, и составил двенадцать с половиной миллиардов рублей.

Внесение корректировок в бюджетные правила предполагает целевое финансирование при одновременном снижении налоговых ставок, что предполагает снижение напряженности на внутреннем рынке страны. Центральным банком Российской Федерации планируется проведение последовательной политики инфляционного таргетирования.

В связи с этим, предполагается улучшение экономических условий в части увеличения темпов роста производства промышленных предприятий, что повлияет на российскую экономику в целом. При возможности получения дополнительных средств от продажи нефти и перечисления указанных средств в доход федерального бюджета, составляется прогноз получения указанных дополнительных доходов. В соответствии с этим прогнозируется поступление дополнительных источников и пополнение резервного фонда. Восстановление равновесного состояния, сравнимого с состоянием 2014 года, характеризуется отрицательным фактором снижения темпов экономического роста в секторах экономики, не связанных с реализацией нефти.

Сдерживание роста экономических показателей провоцируется сохранением значительных структурных ограничений динамичного развития основных экономических показателей. Примером может являться падение реальных доходов населения. Динамика экономического роста ограничивается предельными величинами потенциала экономических возможностей. Различные оценки данной величины находятся в диапазоне от 1,5 до 2 % в год. Обозначенный диапазон не позволяет обеспечить модернизацию экономики, при этом не предполагает увеличение доходов населения. Все перечисленные факторы сдерживают экономическое развитие на региональном и федеральном уровнях.

Необходимо обратить внимание на то, что развитие имеющихся экономических условий предполагает непрерывную деятельность ответственных органов государственной власти. Приоритетными направлениями деятельности являются конкретизированные нормативные и правовые акты в сфере инвестиционной активности, сбалансированности структуры расходов, проектируемых при формировании проекта федерального и регионального бюджетов субъектов Российской Федерации, регулирования демографической политики, создания конкурентных условий на внутреннем рынке. Перечисленные виды деятельности не являются закрытым перечнем. Исследования в данной области позволяют прогнозировать существенные изменения, которые обеспечат дальнейшее последовательное влияние на реализуемые поручения государственных органов власти на федеральном, региональном уровнях.

Список использованных источников:

1. Болоцких А.А. Принцип независимости Центрального банка как актуальная проблема конституционной экономики Российской Федерации // Конституционное и муниципальное право. 2010. № 11. С. 18 - 20.
2. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М.: Волтерс Клувер, 2008. 280 с.
3. Мартишин В.П. Управление устойчивым развитием региональных социально-экономических систем в переходной экономике: Дис...канд. экон. наук. М.: РГБ, 2006.
4. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» «Вестник Банка России», № 109-110, 19.12.2017.
5. Финансовое право: учебник / А.Р. Батяева, К.С. Бельский, Т.А. Вершило и др.; отв. ред. С.В. Запольский. 2-е изд., испр. и доп. М.: КОНТРАКТ, Волтерс Клувер, 2011. 792 с.
6. Щеголева Н.Г., Хабаров В.И. Финансы и кредит: учеб. пособие. М.: Московская финансово-промышленная академия, 2011. 512 с.

Информация об авторе:

Вуец Людмила Владимировна, Российский университет кооперации (Ижевский филиал), кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления. E-mail: vuets@mail.ru

Vuets Lyudmila Vladimirovna, Russian University of Cooperation (Izhevsk Branch), candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Economics and Management. E-mail: vuets@mail.ru

УДК. 368

НАДЗОРНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ В СТРАХОВОЙ СФЕРЕ

Зверев А.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются организация регулирования страхового сектора со стороны Банка России, раскрываются особенности контрольно-надзорных полномочий регулятора в страховой сфере. Приведены сведения о состоянии и динамики развития российского страхового рынка на современном этапе. Определены основные проблемы, стоящие перед страховым сектором.

Ключевые слова: Банк России, рынок страховых услуг, страховые компании, страховая премия, собственный капитал.

UPERVISORY POLICY OF THE BANK OF RUSSIA IN THE INSURANCE SECTOR

Zverev A.V.

Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article deals with the organization of regulation of the insurance sector by the Bank of Russia, reveals the features of control and Supervisory powers of the regulator in the insurance sector. The information about the state and dynamics of the Russian insurance market at the present stage is given. The main problems facing the insurance sector are identified.

Keywords: Bank of Russia, insurance market, insurance companies, insurance premium, equity.

Страховой рынок является одним из ключевых сегментов финансового рынка, роль которого постоянно возрастает. Важность данного рынка особенно подчеркивается в периоды экономической и социальной нестабильности. Механизм страхования относится к мощнейшим инструментам современного финансового рынка, так как позволяет снижать риски в любой сфере экономики, сохранять желаемый уровень доходности и накоплений [7]. Вследствие этого актуальным является анализ показателей характеризующих состояние страховой сферы. В таблице 1 представлены данные, которые позволяют дать комплексную оценку развития рынков страхования стран ЕАЭС на основании ключевых показателей [6, с. 30].

Объемы формируемых премий крупнейшими страховщиками, величины активов и инвестиционных ресурсов в страховой сфере страны отражают уровень ресурсного потенциала страхования, возможности конкуренции внутри страны [3, с. 118].

В соответствии с объемами собираемых страховых премий российскими страховыми компаниями в абсолютном значении, то является очевидным, что отечественный рынок страхования является крупнейшим в сравнении с другими странами-участницами союза. Страховой рынок республики Казахстан среди стран-участниц ЕАЭС несмотря на большие территориальные показатели, является слабым по рыночной емкости и занимает вторую позицию. Третье место по емкости рынка закреплено за белорусским рынком страхования [6, с. 30].

Самый большой объем собираемых страховых премий принадлежит Российской Федерации, так по итогам 2017 г. величина страховых премий составила более 92,5 % от общей суммы страховых премий стран-участниц ЕАЭС, в то время как в Республике Казахстан он почти в 19 раз меньше, чем в России (\$1135,5 млн.). А в Белоруссии объем страховых премий почти в два раза меньше, чем в Республике Казахстан.

Таблица 1 – Ключевые показатели состояния страховых рынков стран-участниц ЕАЭС, за 2014-2017 гг., млн. долл. США, от общего объема

Страны	2014	%	2015	%	2016	%	2017	%
Активы								
Армения	104	0,2	86	0,3	97	0,3	94,2	0,2
Белоруссия	2058	4,4	1549	4,8	1408	4,4	1583,7	3,6
Казахстан	3420	7,4	3724	11,6	2504	7,8	2843,5	6,4
Киргизия	38	0,1	43	0,1	38	0,1	52	0,1
Россия	40739	87,9	26765	83,2	27936	87,4	39955,5	89,7
Страховые премии								
Армения	72	0,3	66	0,4	69	0,3	73	0,3
Белоруссия	708	2,5	506	2,7	494	2,5	543,7	2,3
Казахстан	1319	4,7	1187	6,3	944	4,9	1135,5	4,8
Киргизия	19	0,1	13	0,1	10	0,1	15,6	0,1
Россия	26025	92,4	16940	90,5	17671	92,1	21932,3	92,5
Собственный капитал								
Армения	37,9	0,3	35,5	0,4	39,5	0,4	39,8	0,3
Белоруссия	1186,1	9,2	854,4	9,3	715,8	8,1	769,5	6,2
Казахстан	1601,6	12,4	1832,8	19,9	1174,8	13,4	1266,8	10,2
Киргизия	26,6	0,2	32,1	0,3	29,6	0,3	42,6	0,4
Россия	10060,6	77,9	6444,2	70,1	6846,2	77,8	10265,4	82,9

По количеству участников страхового рынка, ситуация стабилизировалась. В соответствии с официальными данными регулятора, в реестре участников страхового рынка на 01.04.2018 года внесены 223 страховые организации, а также 11 обществ взаимного страхования, из них только 162 собрали более 10 млн. рублей в 1 квартале 2018 года [5, с.164].

За первых три отчетных месяца 2018 года было отозвано лицензий у четырех организаций, в том числе у одной по причине добровольного отказа от организации своей страховой деятельности [4, с. 228].

На рисунке 1 отражена динамика объема квартальных премий формируемых страховыми компаниями.

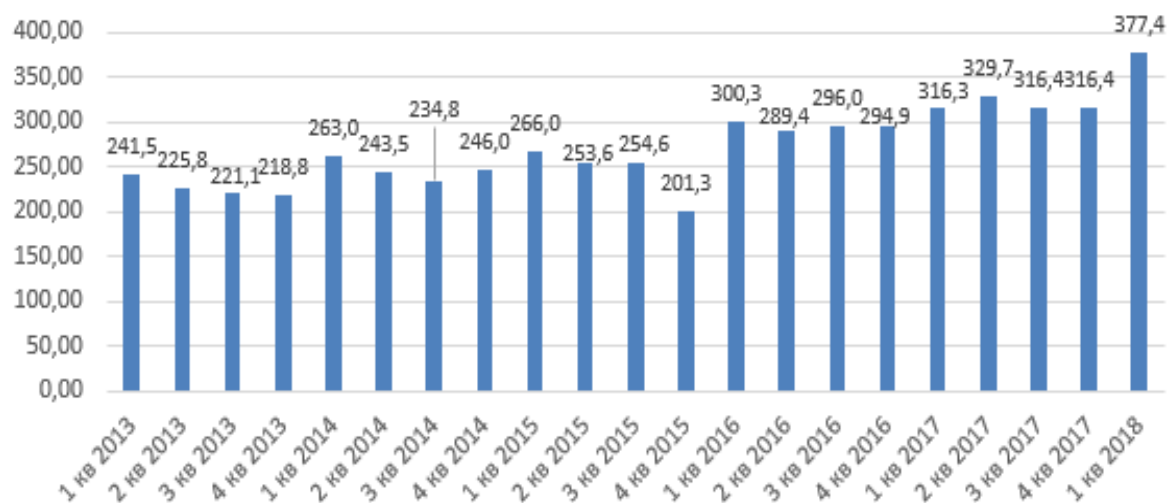


Рисунок 1 – Динамика страховых премий за 2013-2018 гг., млрд. руб.

На Центральный банк Российской Федерации возложены функции и осуществляется комплекс мероприятий, направленных на организацию страхового надзора и контроль за качеством активов страховых организаций [1, с. 118].



Рисунок 2 – Элементы надзора Банка России за страховыми организациями

Надзорная деятельность регулятора направлена на реформирование инфраструктуры страхового рынка, в частности: требования к размещению собственных средств и страховых резервов, изменение требований к платёжеспособности страховщиков путём реализации модели, учитывающей качество портфеля и риски, принятые на страхование с учётом капитала страховщика [1, с. 147].

Инструментами реализации данных целей является;

- разработка и введение стандартов «Solvency-II»;
- привести требования в соответствии с мировой практикой к дополнительной инфраструктуре: риск-менеджмента, полномочия актуариев и использование рейтингов;
- разработка систем принципиальных экономических нормативов с целью определения страховых организаций, не соблюдающих требования финансовой устойчивости;
- реформирование надзора за качеством активов страховщиков (разработка требований к объёму и структуре активов и проверка их реальной надёжности);

- ратификация стандартных требований по определенным видам добровольного страхования;
- разработка унифицированного законодательства по обязательному страхованию, в частности по лимитам и таблицам выплат, актуарной корректировки тарифов;
- развивать электронное страхование, провести стандартизацию процедуры по оказанию услуг на страховом рынке через Интернет;
- реформирование системы информационного обеспечения по добровольному страхованию;
- гармонизировать процедуру выдачи лицензий субъектам страхового дела с лицензированием кредитных организаций;
- формирование гибкой системы санкций применяемых к субъектам страхового дела.

Надзор за организациями страхового сектора осуществляется Банком России, а в частности Департаментом страхового рынка Банка России, те страховые компании, которые совершают не значительные объемы операций подчиняются Центрам компетенций в соответствии с территориальной принадлежностью страховщиков (рис. 3) [1, с. 148].

В соответствии с рисунком, регулятором проводится дифференциация страховых компаний в по объемам формируемых ими страховых премий [5, с. 163]. Так Банком России введены Центры компетенций, которые будут проводить контрольную и надзорную деятельность за страховыми компаниями, которые не вошли в число компаний имеющих необходимый объем собираемых страховых премий [4, с. 227].

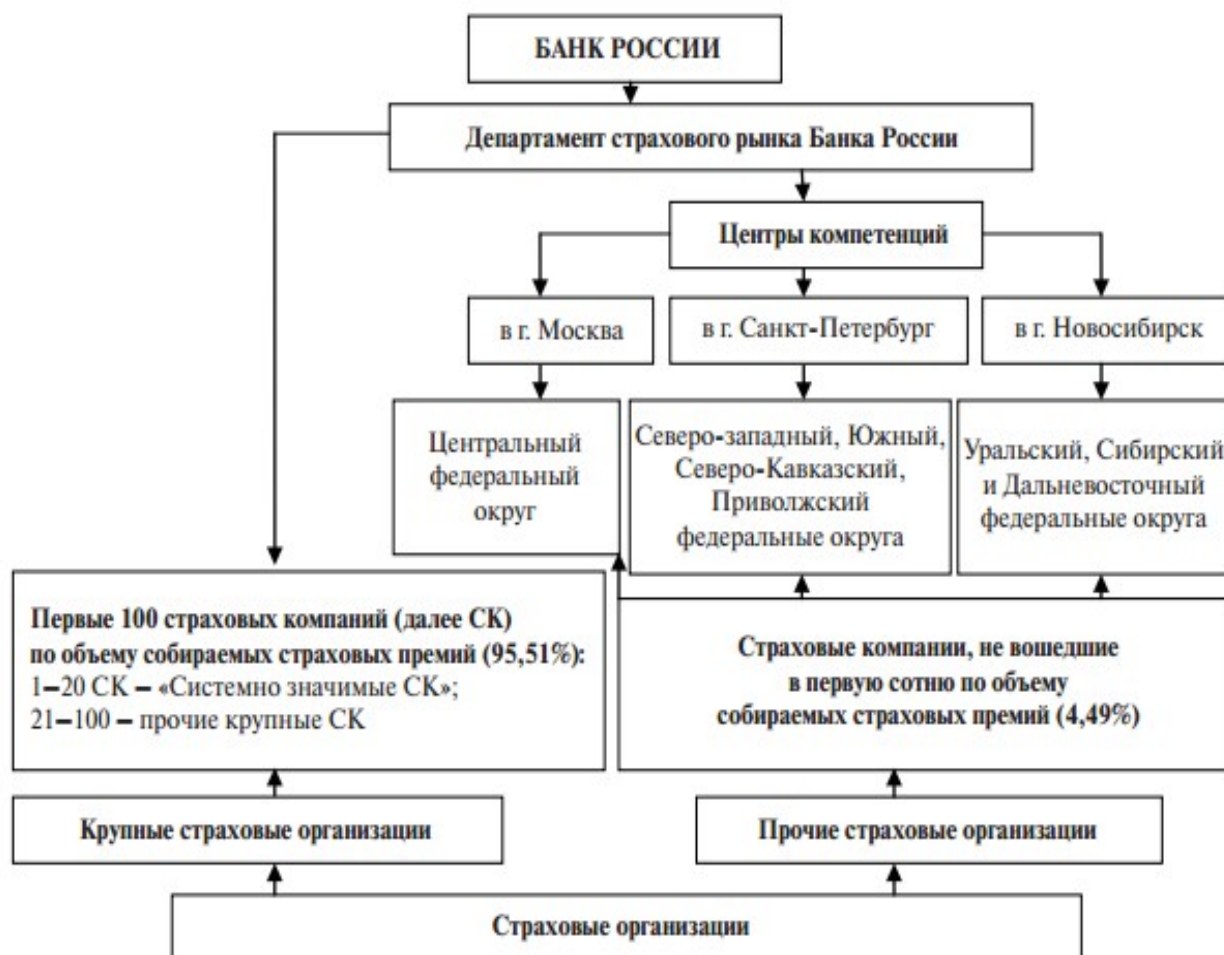


Рисунок 3 – Дифференциация Банком России страховых компаний в соответствии с формированием объемов страховых премий

Анализ рассмотренной динамики ключевых показателей состояния страховой сферы, характеризует степень развитости российского рынка страховых услуг, и подтверждает его

высокую конкурентоспособность. Система данных показателей характеризует высокий потенциал в конкурентной борьбе на рынке страховых услуг [3, с. 119].

Однако эффективность организации и рост объемов страхового рынка зависит от комплекса принимаемых мер по совершенствованию функционирования страховой сферы, а в частности развитие инфраструктуры страхового рынка, рост конкурентных преимуществ [2, с. 117].

Список использованной источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики// Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4. С.147-153.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора// Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе// Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития// Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ// Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.
7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации// Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторе:

Зверев Алексей Витальевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: zverev28@yandex.ru

Zverev Alexey Vitalevich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Finance and statistics». E-mail: zverev28@yandex.ru

УДК 336.71

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦБ РФ

Ковалёва Н.Н., Стешина В.С.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье представлена информация о приоритетных направлениях по повышению эффективности инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка России.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, валовой внутренний продукт, стабилизация национальной валюты, ключевая ставка, кредитная организация, рефинансирование, инфляция.

IMPROVING THE EFFECTIVENESS OF MONETARY POLICY TOOLS OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION

Kovaleva N. N., Steshina V.S.

Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: The article provides information on priority areas for improving the effectiveness of the monetary policy instruments of the Central Bank of Russia.

Keywords: monetary policy, gross domestic product, stabilization of the national currency, key rate, credit institution, refinancing, inflation.

Денежно-кредитная политика – это неотъемлемая часть государственной экономической политики, стратегическими целями которой являются обеспечение высокого уровня материального благополучия населения и максимизация занятости. Исходя из содержания целей данной политики основными ориентирами макроэкономической политики правительства как правило являются обеспечение роста ВВП и снижение уровня инфляции. В предыдущие годы ключевыми задачами макроэкономической политики, действительно, были стабилизация ситуации в реальном и финансово секторах, снижение инфляции и оживление российской экономики после серии внешних шоков конца 2014 – начала 2016 года. В настоящее время, на этапе перехода экономики к росту, на первый план выходит задача создания условий и стимулов для устойчивого развития в дальнейшем [1].

Денежно-кредитная политика принадлежит к стабилизационной или антикризисной политики и направлена на сглаживание и снижение негативных последствий циклических колебаний в экономике. Целями стабилизационной денежно-кредитной политики следует обозначить поддержание стабильного экономического роста и равновесия платежного баланса.

Под инструментами денежно-кредитной политики понимают способы и средства воздействия на объекты со стороны Банка России [4].

Статьей 35 главы VII Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлены основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России, которые включают:

1. процентные ставки по операциям Банка России;
2. обязательные резервные требования;
3. операции на открытом рынке;
4. рефинансирование кредитных организаций;
5. валютные интервенции;
6. установление ориентиров роста денежной массы;
7. прямые количественные ограничения;
8. эмиссия облигаций от своего имени;
9. другие инструменты, определенные Банком России.

Ввиду нестабильной экономической ситуации, присущей Российской Федерации в последние годы, применение определенных инструментов денежно-кредитной политики Банком России может быть недостаточно эффективным и не привести к желаемому результату. В таблице 1 проведена оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации.

Из данных таблицы 1 мы видим, что разработанные Центральным банком Российской Федерации инструменты денежно-кредитной политики направлены на стабилизацию экономической ситуации в стране, на оптимизацию условий функционирования хозяйствующих субъектов и повышение народного благосостояния, однако их эффективность во многом зависит от поведения коммерческих банков, от степени их доверия государственной финансовой системе и, прежде всего, Банку России.

Таблица 1 – Результаты применения инструментов денежно кредитной политики Центрального банка Российской Федерации

Цель денежно-кредитной политики	Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ для достижения цели
Снижение показателей инфляции в России	– Увеличение ключевой ставки Банка России; – Стерилизация свободной банковской ликвидности; – Снижение нормы обязательных резервов для коммерческих банков.
Поддержание стабильности на финансовых рынках	– Осуществление (защитных) операций на открытом рынке; – Нормативное нормирование для операций с ценными бумагами коммерческих банков.
Стабилизация курса национальной валюты	– Валютные интервенции Банка России; – Увеличение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации; – Применение санкций со стороны Банка России в отношении коммерческих банков, совершающих противозаконные спекулятивные операции с инвалютой; – Исключение спекулянтов с валютного рынка.
Поддержание стабильного и эффективного функционирования банковского сектора России в целом	– Снижение уровня ставки рефинансирования Банка России; – Кредитования коммерческих банков по ставке рефинансирования; – Активное участие в операциях на открытом рынке; – Снижение нормы обязательных резервов для коммерческих банков.

Операции Центральные банков на открытом рынке заключаются в покупке и продаже ценных бумаг. Так продажа ведет за собой сокращение денежной массы, и наоборот. Операции могут быть двух видов: прямые сделки (с немедленной поставкой) и сделки РЕПО (с обязательством выкупа обратно).

В практике Банка России покупка/продажа корпоративных ценных бумаг использовалась только в рамках операций РЕПО, либо при реализации ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам РЕПО, при ненадлежащем исполнении контрагентами своих обязательств по второй части сделки. Прямые операции по покупке/продаже государственных ценных бумаг без обязательств обратной продажи/выкупа используются Банком России нерегулярно. Следует отметить, что операции на открытом рынке можно разделить на два типа:

Динамические – операции, которые направлены на оптимизацию уровня банковских резервов и денежной базы;

Защитные – целью которых является обеспечение стабильности финансовой системы в случае неожиданных отклонений.

В рамках реализации денежно-кредитной политики операции РЕПО Банка России проводятся в целях предоставления рублевой ликвидности. Они представляют собой покупку Банком России у кредитной организации ценных бумаг за рубли с последующей их продажей в определенную дату.

Увеличение количества рефинансирования обеспечивает рост объемов заимствованных резервов в банковском секторе, денежную базу и предложение денег. Рефинансирование является инструментом стабилизации банковской системы и в кризисные периоды, однако обладает меньшим прямым влиянием на денежную сферу. Изменение ставки рефинансирования прямо воздействует на изменения ставок по кредитам коммерческих банков и на кредитную сферу в целом. Недостатком применения инструмента рефинансирования при реализации денежно - кредитной политики является то, что затрагиваются лишь коммерческие банки. Если рефинансирование используется недостаточно или осуществляется не в Банке России, то указанный метод практически полностью теряет свою эффективность.

Нормативное нормирование обязательных резервов заключается в требовании со стороны Банка России соблюдать коммерческими банками определенную пропорцию к депозитам. Так снижение нормы резервов способно увеличить мультипликатор, повышение этой нормы ограничивает возможности коммерческих банков в кредитовании экономики. Недостаток этого метода сводится к тому, что специализированные банки с незначительными депозитами, имеют преимущественное положение относительно коммерческих банков, располагающих разнообразными большими ресурсами.

При несоблюдении коммерческими банками банковского законодательства Банк России в праве применять самые жесткие меры к нарушителям, вплоть до ликвидации такого банка. Подобное административное воздействие со стороны Центрального банка Российской Федерации – вынужденная мера, оно не должно носить систематического характера [3].

Банк России формирует документ «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики» на три года, в котором обозначает конкретные цели и ожидания от применения тех или иных инструментов.

Так из очередного документа «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» следует, что целью политики, проводимой ЦБ на данный период, является достижение и сохранение целевого показателя по инфляции на уровне 4%, а также сохранение ценовой и финансовой стабильности.

При этом в Основных направлениях отмечается, что на этапе перехода экономики к росту на первый план выходит задача создания условий и стимулов для устойчивого развития в дальнейшем. Проследим динамику показателя инфляции, для этого занесем данные в таблицу 2.

Таблица 2 – Динамика показателя инфляции за 2013-2017гг.

Годы	Годовая инфляция в России	Ставка рефинансирования на конец года, %	Ключевая ставка на конец года, %
2017	2,5	-**	7,75
2016	5,4	-**	10,00
2015	12,9	8,25	11,00
2014	11,36	8,25	17,00
2013	6,45	8,25	5,50

* Инфляция рассчитана исходя из индексов потребительских цен, опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

**Советом Директоров Банка России от 11.12.2015 г. было решено, что, начиная с 01.01.2016 года:

– значение ставки рефинансирования приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату и её самостоятельное значение в дальнейшем не устанавливается. Изменение ставки рефинансирования будет происходить одновременно с изменением ключевой ставки Банка России на ту же величину.

– с 1 января 2016 года Правительство Российской Федерации будет использовать ключевую ставку Банка России во всех нормативных актах вместо ставки рефинансирования.

В таблице 3 приведена динамика инфляции в годовом измерении за прошедшие 11 месяцев 2018 года по данным Статорганов РФ.

Таблица 3 - Динамика показателя инфляции в течение 2018 года

Период	Месячная инфляция в годовом исчислении, %*	Отношение месячной инфляции к предыдущему периоду, %**	Ключевая ставка периода, %
Январь 2018 года	2,2	-0,3	7,75
Февраль 2018 года	2,2	0,0	7,50
Март 2018 года	2,4	+0,2	7,25
Апрель 2018 года	2,4	0,0	7,25
Май 2018 года	2,4	0,0	7,25
Июнь 2018 года	2,3	-0,1	7,25
Июль 2018 года	2,5	+0,2	7,25
Август 2018 года	3,1	+0,6	7,25
Сентябрь 2018 года	3,4	+0,3	7,50
Октябрь 2018 года	3,5	+0,1	7,50
Ноябрь 2018 года	3,8	+0,3	7,50
Декабрь 2018	3,8	0,0	7,75

*Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (месяц к соответствующему месяцу предыдущего года, %);

**Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (месяц к предыдущему месяцу, %).

По информации Росстата в ноябре 2018 года индекс потребительских цен составил 100,5%, с начала года – 103,4% (в ноябре 2017 года – 100,2%, с начала года – 102,1%).

В таблицах приводятся данные по инфляции и ключевой ставки, взятые с сайтов Банка России и Федеральной службы государственной статистики. Мы можем наблюдать рост ключевой ставки, так в декабре 2018 года она составляет уже 7,75%. Однако нельзя говорить о том, что это негативное явление.

В приоритетах у регулятора находится поддержание уровня инфляции в размере 4%, и стабилизация курса национальной валюты. Из данных таблиц 2 и 3 мы видим, что Банк России близок к достижению и сохранению целевого показателя по инфляции на уровне 4%, следовательно, Центральным банком выбран верный путь достижения цели и инструменты денежно-кредитной политики в целом являются эффективными. Важно отметить тот положительный факт, что Банк России уделяет особое внимание инфляционным ожиданиям со стороны населения, хозяйствующих субъектов, профессиональных участников рынка, а также государственных органов. Это способствует формированию доверия к деятельности ЦБ РФ. Также говоря об эффективности инструментов денежно-кредитной политики Банка России, следует изучить динамику ВВП в течение 2013-2018 гг.

Таблица 4 – Динамика ВВП за 2013-2018 гг. в млрд. руб.

Год	ВВП в млрд. руб.	Прирост, %
2013	73 133,9	107,29
2014	79 199,7	108,29
2015	83 387,2	105,29
2016	86 148,6	103,31
2017 (реальный)	92 037,2	106,84
2018 (прогноз)	97 283,2	105,70

Во многом, ВВП зависит от политической и социальной обстановки в стране и на международной арене в целом. Большое значение имеют внешнеполитические и экономические связи государства, от степени сформированности и развитости внутреннего рынка. Анализируя ВВП в национальной валюте, мы наблюдаем непрерывный рост за исследуемый период. По заявлению Главы государства В.В. Путина: «За десять месяцев текущего года ВВП вырос на 1,7%. Прогноз Минэкономразвития по году - 1,8%.

Промышленное производство росло более быстрыми темпами. Если в прошлом году рост составил 2,1%, за январь-октябрь текущего года - 2,9%, по итогам года прогнозируется 3%. При этом обрабатывающие отрасли производства растут чуть быстрее - 3,2%. За три квартала инвестиции в основной капитал составили 4,1%. Растет грузооборот и объемы розничной торговли - плюс 2,6%. Повышение потребительского спроса, конечно, заметно. Это положительный фактор. Впервые мы имеем профицит с 2011 г. Выйдем на профицитный федеральный бюджет в районе где-то 2,1% ВВП. Растет Фонд национального благосостояния - примерно на 22%.»

Еще одним важным результатом эффективного применения инструментов денежно-кредитной политики Банка России является снижения уровня безработицы.



1) Расчет сезонно-сглаженных данных по безработным в возрасте 15 лет и старше будет производиться, начиная с публикации итогов за январь 2020 года, так как расчет возможен для ряда не менее 36 месяцев. Оценка данных с исключением сезонного фактора осуществлена с использованием программы "DEMETRA 2.2". При поступлении новых данных статистических наблюдений динамика может быть уточнена.

Рисунок 1 – Динамика безработицы населения в 2018 году (данные Росстат)

В октябре 2018 года Росстат отчитался об исследовании рабочей силы. Численность рабочей силы в возрасте от 15 лет составила 76,1 млн.человек, из них 72,5 млн.человек классифицировались как занятые в экономической деятельности и 3,6 млн.человек – как безработные с присвоением критериев МОТ. Уровень безработицы в октябре 2018 года составил 4,7%. Данный показатель для России рекордно низкий.

На основании проведенного исследования и вышеизложенных данных следуют выводы о том, что операции Банка России на открытом рынке призваны обеспечить оптимизацию уровня банковских резервов и денежной базы, стабильность финансовой системы в случае непредвиденных обстоятельств.

Рефинансирование, как инструмент денежно - кредитной политики, воздействует лишь на коммерческие банки. Рефинансирование Банком России должно реализовываться в достаточной мере, чтобы быть эффективным для экономики.

При разработке нормативов обязательных резервов Банку России необходимо учитывать факт преимущества специализированных банков с незначительными депозитами, по отношению к коммерческим банкам, в распоряжении которых огромные разнообразные ресурсы.

Административное воздействие со стороны Центрального банка Российской Федерации на коммерческие банки должно быть объективным, законодательно обоснованным и не должно носить систематического характера, в противном случае от применения данного инструмента денежно-кредитной политики не будет эффективности и положительного результата [2].

В целом инструментам денежно-кредитной политики Банка России свойственно непрерывное повышение эффективности, поскольку их применение обуславливает достижение целей по снижению уровня инфляции, обеспечению роста ВВП, борьбе с безработицей и поддержанию стабильного экономического роста.

Список использованных источников:

1. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации. - Брянск, 2016. – 120 с.
2. Гудкова О.В., Ермакова Л.В., Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э. Развитие инновационных технологий на рынке банковских услуг // Евразийский юридический журнал. 2016. № 9 (100). С. 319-321.
3. Ковалева Н.Н., Сабадашев А.Г. Методологические подходы к организации и проведению судебно-бухгалтерской экспертизы экономического субъекта // Вестник Брянского государственного университета – 2009. – №3. – С. 103–110.
4. Организационное и методологическое обеспечение бухгалтерского учета в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов /Хоружий Л.И., Катков Ю.Н., Глушак Н.В., Глушак О.В., Карзаева Н.Н., Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Кузнецова О.Н., Дедова О.В., Ковалева Н.Н., Дворецкая Ю.А./ Монография/ Под ред. Л.И. Хоружий, Ю.Н. Каткова. -Иркутск: ООО «Мегапринт», 2017 г. -134 с.
5. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
6. Официальный сайт Госкомстата России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

Информация об авторах:

Ковалева Наталья Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учёта и налогообложения. E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

Kovaleva Natalya Nikolaevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of accounting and taxation. E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

Стешина Валерия Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: lerikast@yandex.ru

Steshina Valeria Sergeevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, undergraduate degree training «Economics», the profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: lerikast@yandex.ru

УДК 336.71

ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ

Мандрон В.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье раскрываются проблемы регулирования и контроля банковского сектора Российской Федерации в целях обеспечения стабильности и устойчивости национальной банковской системы. Раскрыты и проанализированы основные инструменты денежно-кредитной политики, позволяющие эффективно воздействовать и стабилизировать финансовую систему РФ. Проведен анализ регулирования современного состояния банковской отрасли и проведена оценка действенности реализуемой денежно-кредитной политики. Определены основные проблемы, стоящие перед кредитными организациями, предложены направления их развития.

Ключевые слова: Банк России, банковское регулирование, денежно-кредитная политика, инфляция, кредитная организация.

THE TOOLS OF BANKING REGULATION IN CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY

Mandron V.V.

Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article deals with the problems of regulation and control of the banking sector of the Russian Federation in order to ensure the stability and stability of the national banking system. The main instruments of monetary policy allowing to influence effectively the stabilization of the financial system of the Russian Federation are disclosed and analyzed. The analysis of the regulation of the current state of the banking industry and the assessment of the effectiveness of the implemented monetary policy. The main problems facing credit institutions are identified, the directions of their development are proposed.

Keywords: Bank of Russia, Bank regulation, monetary policy, inflation, credit institution.

В период нарастающей экономической нестабильности в последние годы были выявлены определенные проблемы в функционировании российского банковского сектора, в частности: высокая концентрация банковской системы, не устойчивость деятельности отдельных кредитных организаций, низкая капитализация финансовых институтов, диспропорции в экономике регионов [1, с. 147].

В силу выявленных обстоятельств активизировалась работа регулятора по разработке действенных мер направленных на укрепление банковской системы Российской Федерации с применением инструментов и методов банковского регулирования [7].

Практика позволила выявить наиболее эффективные инструменты и методы регулирования деятельности кредитных организаций:

- лицензирование;
- контроль банковских рисков;
- использование инструментов денежно-кредитной политики [7].

В соответствии с законодательством, регулирующим банковский сектор РФ (ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1) кредитная организация имеет право на проведение банковских операций после прохождения соответствующей процедуры и получения лицензии о регистрации выдаваемую Банком России [4, с. 227].

Соблюдение установленных требований и действующих норм Банка России являются обязательными для всех организаций банковского сектора, нарушение которых в ходе организации ведения их бизнеса влечет на применение регулятором применения предупредительных и принудительных мер (в том числе отзыв лицензии о государственной регистрации) [6, с. 30].

В соответствии с официальными статистическими данными регулятора за период с 2013 г. по январь 2018 г. количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на право проведения банковских операций, уменьшилось на 395 организаций, или на 41 %, и на 01.01.2018 г. их количество составило 561 (рис. 1).

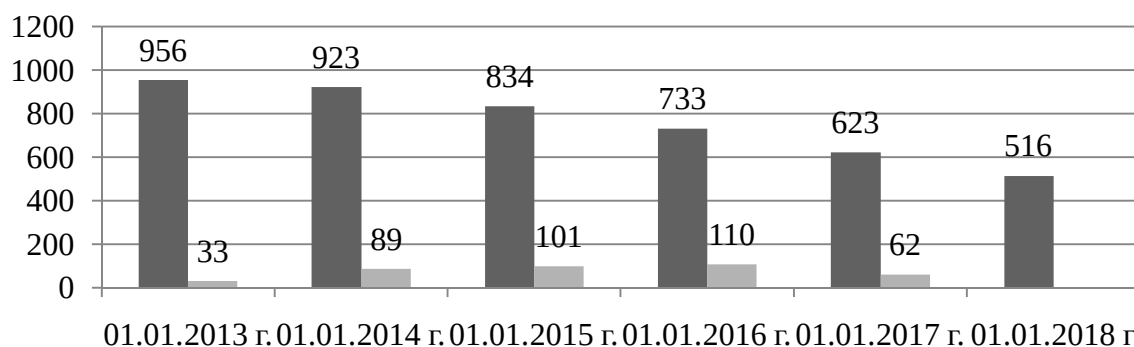


Рисунок 1 – Динамика количества кредитных организаций за 2013-2017 гг.

Альтернативным действием отзыву банковской лицензии являются процедуры по санации. Однако, многолетняя практика показывает, что решения о санации кредитной организации принимаются при наличии трех критериев: если кредитная организация является системно значимой, и вследствие прекращения ее деятельности как участника финансового рынка сложности возникают не только у данного института, но и у его клиентов, то есть ликвидация коммерческого банка может привести к появлению существенных проблем в банковской системе страны или отдельного региона; если санация экономически обоснована, т.е., объем средств, направляемых на санацию, соизмерим с выплатами застрахованными вкладчикам по линии Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ); если бизнес-модель банка не является криминальной, и банк не вовлечен глубоко в обслуживание нелегальной экономики [1, с. 148]. В настоящее время у АСВ на санации находятся 26 банков, процесс санации еще 20 банков уже завершен [11].

В 2017 г. регулятор разработал и предложил новую схему санации кредитных организаций вместо предоставления им кредитов на оздоровление через АСВ предложил путем прямого вхождения контролируемого им Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС) в капитал проблемных банков [2, с. 117].

Процедуры по оздоровлению банковской отрасли будут продолжаться в ближайшей перспективе, в том числе, особые требования должны применяться к 11-ти системно значимым кредитным организациям, удельный вес активов которых занимает более 60 % отечественного банковского сектора, и устойчивость которых влияет на всю экономику: АО «ЮниКредит Банк», АО «Газпромбанк», ПАО «ВТБ», АО «Альфа-банк», ПАО «Сбербанк», ПАО «Московский кредитный банк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Росбанк», ПАО «Промсвязьбанк» (далее – Промсвязьбанк), АО «Райффайзенбанк» и АО «Россельхозбанк» [5, с. 163].

Регулятор объявил о начале процесса финансового оздоровления Промсвязьбанка через Фонд консолидации банковского сектора. 15 декабря 2017 г. в данной кредитной организации введена временная администрация. В январе 2018 г. министр финансов А. Г. Силуанов сообщил о создании опорного банка для гособоронзаказа на базе Промсвязьбанка.

Важным механизмом в регулировании банковского сектора и обеспечении экономических условий устойчивости функционирования банковской системы является установление и контроль над соблюдением обязательных нормативов регулирующего органа, которые в обязательном порядке должна соблюдать каждая кредитная организация. В случае фиксации нарушений о не несоблюдении финансовым институтом введенных в практику нормативов регулятор может применять меры по взысканию с нее штрафов, вводить запреты на проведение институтом определенных банковских операций (например, на депозитные операции), назначать кредитной организации временную администрацию, а в отдельных случаях – отзывать лицензию о государственной регистрации, выданную Банком России [3, с. 119].

Основными из предписанных к соблюдению нормативов общепринято называть норматив достаточности капитала Н1 и нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4. Данные нормативы и методика их расчета прописаны в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» [1, с. 118] (рис. 2).

Использование механизма регулирования денежно-кредитной системы влияет на организацию деятельности кредитных организаций, следовательно, инструменты денежно-кредитной политики активно применяются в практике регулятора для поддержания устойчивости банковской системы в условиях нестабильности национальной экономики, в частности, операции на открытом рынке, изменение учетной ставки и нормативов обязательных резервов кредитных организаций [6, с. 31].

Проводя анализ денежно-кредитной политики Банка России в период 2014-2015 гг., можно отметить, что ее основные направления были направлены на выход из экономического кризиса. Для преодоления последствий необходимо было принимать

срочные меры для поддержания и укрепления рубля, таргетирование инфляции, стабилизация финансовых рынков [5, с. 163].

Одной из главных задач Банка России заключалась в сдерживании уровня инфляции, для реализации которой регулятор изменял значения ключевой ставкой и управлял ставками по депозитам и рефинансирования. Также, регулятор применял валютные интервенции для поддержания репрезентативности национальной валюты. Удержание инфляции на низком уровне и понижение ключевой ставки позволят создать условия для роста национальной экономики, эти направления являются приоритетными целями денежно-кредитной политики на 2017-2018 гг. [3, с. 118]

Таблица 1 – Показатели деятельности банковского сектора за 2015-2017 гг., млрд. руб.

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Активы банковского сектора	71 162,8	79 028,3	80 365,3	82 053,3
Капитал банковского сектора	7 862,2	8 891,2	9 235,4	9 781,8
Вклады физических лиц	18 087,1	21 491,2	23 674,3	24 798,4
Вклады юридических лиц	15 488,6	18 517,1	17 288,3	17 585,2
Кредиты физическим лицам	11 038,5	10 404,3	10 612,2	11 382,1
Кредиты юридическим лицам	20 778,9	21 423,0	22 146,7	23 080,8

В процессе управления денежной базой за 2014-2017 гг. произошли существенные изменения, из-за применяемой политики денежной рестрикции (контроля инфляции через сжатие денежной массы) произошли противоположные изменения результатов (табл. 2).

Таблица 2 – Система показателей Банка России за 2014-2017 гг.

		2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Уровень инфляции (плановый), %		5,00	4,5	4,00	4,00
Уровень инфляции (фактический), %		11,4	12,9	5,4	2,5
Уровень ключевой ставки, %	январь	5,50	-	-	-
	декабрь	17,00	11,00	10,00	7,75
Уровень ставки по депозитам, %	краткосрочные	12,74	8,83	6,90	6,38
	долгосрочные	11,74	9,25	7,75	7,79
Ставка рефинансирования, %		8,25	8,25	Равна ключевой с 01.01.2016 г.	
Объем денежной массы, млрд. руб.		33 891,8	35 179,7	38 418,0	39 668,3
Курс валют к рублю	доллар	январь	32,66	-	-
		декабрь	56,26	72,88	60,66
	Евро	январь	45,06	-	-
		декабрь	68,34	79,70	63,81
				63,81	69,41

Важным является то, что Банк России к началу 2017 года справился с инфляцией, что было главной его целью. Так, на декабрь 2017 г. фактический уровень инфляции составил 2,5 %. Кроме этого, регулятор постепенно понизил уровень ключевой ставки, и в феврале 2018 г. она была снижена до уровня 7,5 %. Произошло снижение и ставок по банковским депозитам, что подтверждает возможность роста объема денежной массы в национальной экономике (на 17,04 %, до 39 668,3 млрд. руб.).

Таким образом, в период экономического кризиса и посткризисного развития национальной экономики регулятор, как проводник кредитно-денежной политики применял подходы по принятию обоснованных решений исходя из оценки всех возможных рисков.

По окончании 2017 г. и подведению эффективности денежно-кредитной политики регулятором было принято решение о постепенном смягчении проводимой жесткой денежно-кредитной политики.

Динамика главных показателей отражающих эффективность банковского сектора Российской Федерации, продемонстрировала, что отечественный рынок банковских услуг не смог вернуться на докризисный уровень 2008 года.

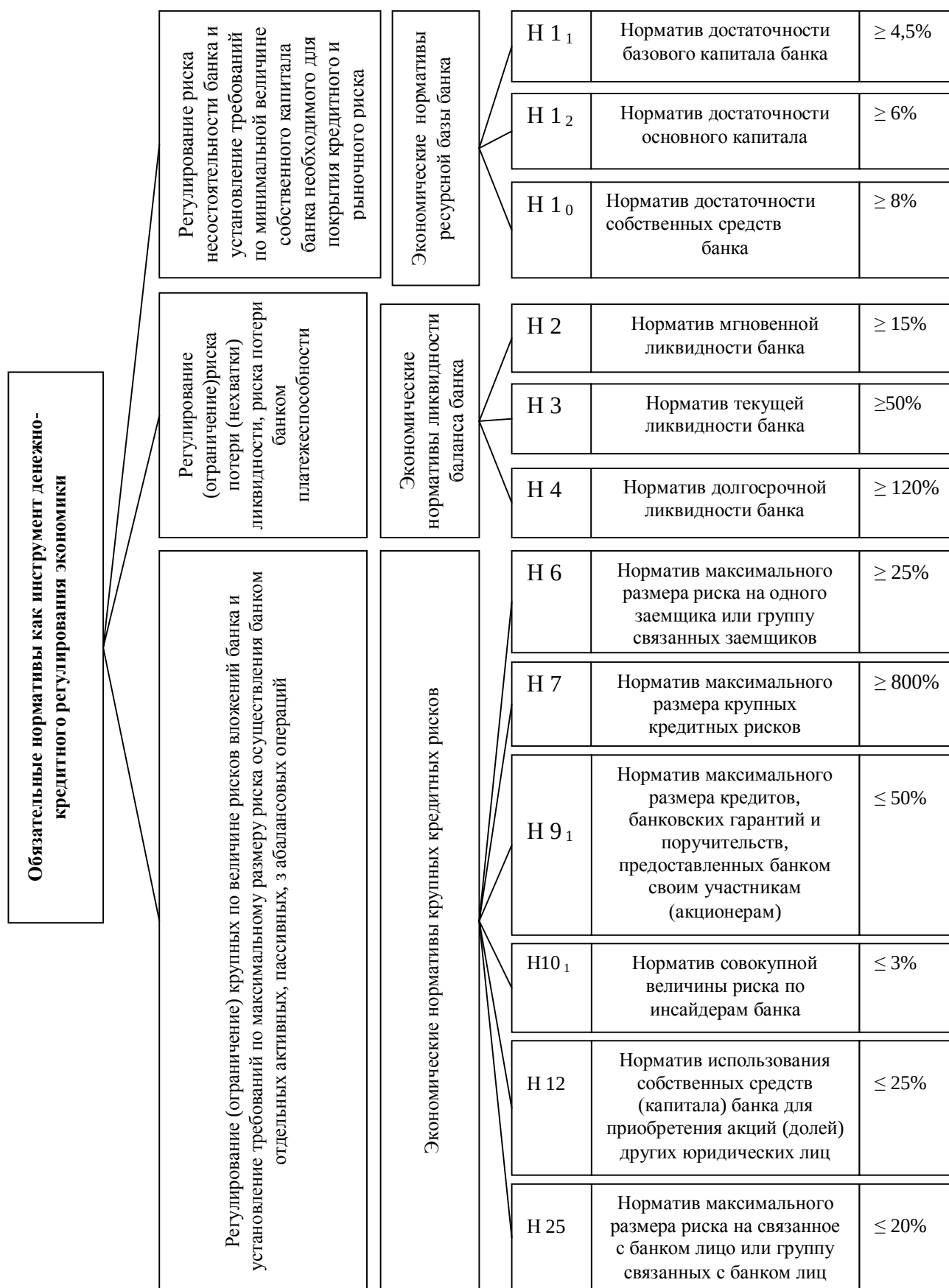


Рисунок 2 – Обязательные нормативы для коммерческих банков

В соответствии с официальными статистическими данными Банка России динамика активов российского банковского сектора была положительной, даже в условиях кризиса, и прирост активов составил 15,3%. Положительная динамика наблюдалась и в объемах банковского капитала, прирост составил 23,4% относительно уровня 2014 года.

Процесс кредитования национальной экономики за исследуемый период имеет положительную динамику, и увеличение произошло на 8,3 %, кредитование корпоративного сектора увеличилось на 11,1%, а розничное кредитование возросло на 3,1%. Важно, что объемы розничного кредитования в 2015 г. уменьшилось на 5,7% в сравнении с предыдущим периодом, затем ситуация в этом сегменте стабилизировалась. Пассивная база банковского сектора имела прирост средств как физических (на 37,1%), так и юридических клиентов на 13,5%, начиная с 2014 года [4, с. 226].

В 2018 г. регулятор принял решение о переходе на пропорциональное регулирование банковской отрасли. В соответствии с этим кредитные организации за год должны довести свой капитал до 1 млрд. руб., и вести свою деятельность на основании универсальной лицензии или базовой. Если кредитная организация решила организовать свою деятельность в соответствии с базовой лицензией, то минимальный размер ее капитала должен быть равен 300 млн.руб. и иметь упрощенный порядок отчетности.

Однако кредитные организации реализующие свою деятельность по базовой лицензией не смогут открывать филиалы и представительства за рубежом, без ограничений выполнять операции и сделки с ценными бумагами, а также будут обязаны соблюдать более жесткий норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – ≤ 20 %. Регулятором создана Инструкция, в соответствии с которой кредитные организации имеющие базовую лицензию обязаны соблюдать лишь пять нормативов (Н 1.0, Н 1.2, Н 3, Н 6 и Н 25).

Для системно значимых кредитных организаций Банк России как регулятор банковского сектора ввел новый обязательный норматив (структурной ликвидности – норматив чистого стабильного фондирования) с минимальным значением 100 %.

Таким образом, применение регулятором вышеизложенных инструментов регулирования позволит стабилизировать банковскую систему России.

Список использованной источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.
2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.
7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторе:

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики.
E-mail: mandron.v@yandex.ru

Mandron Victoria Valerievna, Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of finance and statistics Department.
E-mail: mandron.v@yandex.ru

УДК 336.71

ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК СПОСОБ САНАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Мишина М.Ю.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье проведен анализ количества кредитных организаций, приведена информация о ликвидированных банках. Представлены способы ликвидации коммерческих банков.

Ключевые слова: Банк России, банковский сектор, кредитная организация, лицензия, санация.

LIQUIDATION OF CREDIT INSTITUTIONS AS A METHOD OF REHABILITATION OF THE BANKING SECTOR

Mishin M. Yu.

Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: The article analyzes the number of credit institutions, provides information about the liquidated banks. Methods of liquidation of commercial banks are presented.

Keywords: Bank of Russia, banking sector, credit institution, license, rehabilitation.

Коммерческий банк, у которого отозвана или аннулирована лицензия на проведение банковских операций, должна подлежать ликвидации в соответствии с действующими нормами права регламентирующих банковскую деятельность на территории РФ [7].

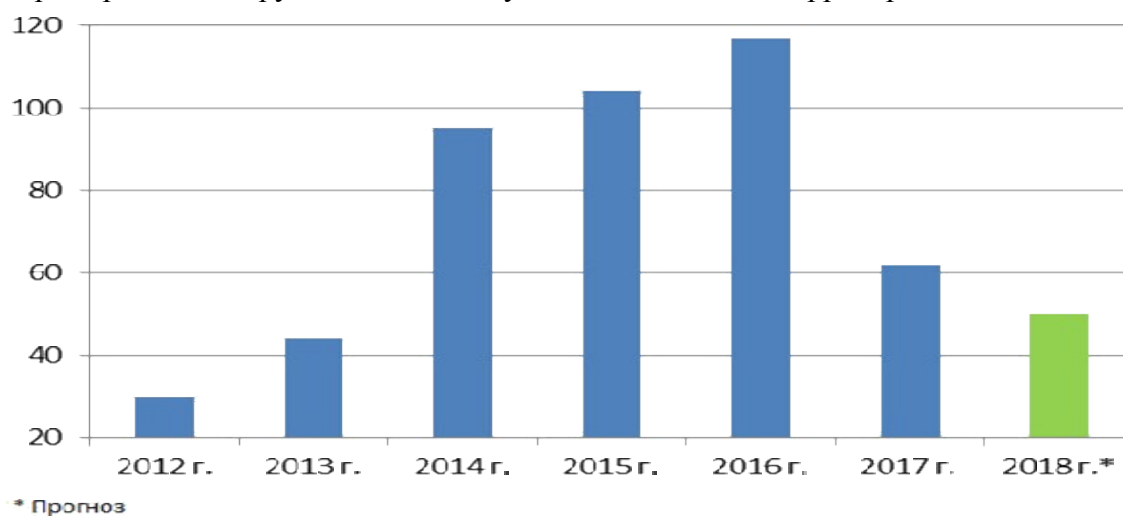


Рисунок 1 – Сведения об аннулированных и отозванных лицензий у кредитных организациях [4, с. 228]

На 01.01.2017 г. процедуры аннулирования лицензий и ликвидации осуществлялись в отношении 329 кредитных организаций, из них:

- 288 банковских организаций, а это составляет – 87,54 % от общего объема ликвидируемых организаций признаны банкротами, к работе с которыми приступили конкурсные управляющие [3, с. 118]. Однако восемь коммерческих банков стали признаны банкротами по причине выявления признаков банкротства ликвидаторами при проведении ими процедур принудительной ликвидации [6, с. 30];

- 41 кредитная организации признана как несостоятельная (банкрот), из них:

- 37 кредитных организаций (11,25 %) приняты решения арбитражными судами о принудительной ликвидации и для работы с ними назначены ликвидационные комиссии;

- в отношении 4 кредитных организаций (1,21 %) проходили процедуры ликвидации на основании решений их учредителей о добровольной ликвидации.

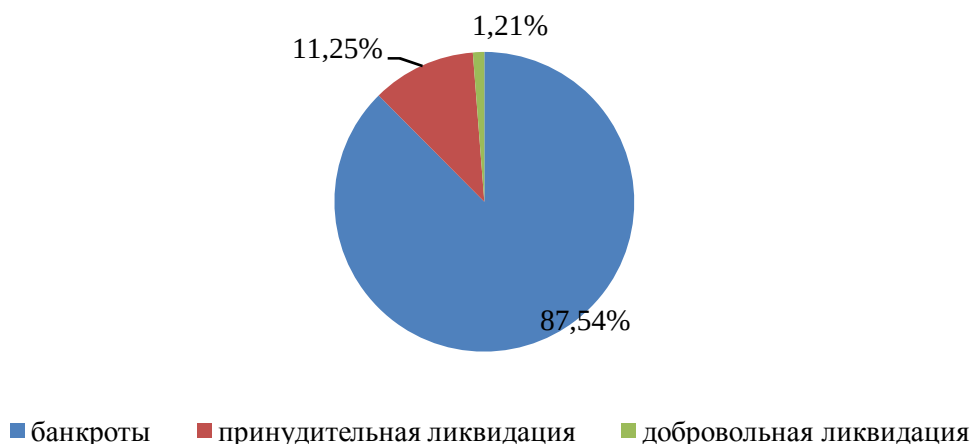


Рисунок 2 – Способы ликвидации кредитных организаций (по состоянию на 01.01.2017 г.)

Самый крупный банк, который подвергся спасению – «Банк Москвы». Активы данного банка в общем объеме saniруемых банковских активов составляют 38 % или 1841 млрд. рублей [2, с. 118].

«...Еще 47 % активов банков, находящихся в процессе санации принадлежат кредитным организациям с величиной активов более 100 млрд. рублей (всего 8 банков, включая «Мособлбанк», «Уралсиб», «Рост Банк» и Банк «Траст»). Приведенные данные, доказывают, что как по количеству, так и по суммарным активам, большая часть санаций приходится на крупные и средние банки, тогда как у небольших кредитных организаций ЦБ предпочитает сразу отзывать лицензии...» [6, с.33]. На 01.01.2017 года в ЕГРЮЛ внесены записи о государственной регистрации по причине ликвидации 1 697 кредитных организаций, у которых с начала 1991 г. были отозваны лицензии на право ведения банковской деятельности [1, 148]. Предъявляемые требования кредиторов соответствующих коммерческих банков удовлетворены в среднем на 15,8% от совокупного объема установленных требований.

Вся информация о результатах удовлетворения требований кредиторов данных кредитных организаций в разрезе очередей представлены на рисунке 3 [3, с. 118]. Итоги выполнения требований перед кредиторов определены низким качеством активов кредитных организаций и, как следствие, низким средним процентом их реализации (взыскания), который по состоянию на 1 января 2017 года составил 13,3 % от балансовой стоимости активов на дату отзыва лицензии [4, с. 227].

Результаты работы конкурсных комиссий по реализации активов кредитных организаций лицензии, которых аннулированы характеризуются следующими данными:

- имущество банков, представленное основными средствами – 55,1 % от балансовой стоимости;

- фондовые ценности – 5,1 %;
- кредиты клиентам и другие размещенные средства – 11,4 %;
- кредиты, полученные на межбанковском рынке кредитования, средства на корреспондентских счетах и другие средства, размещенные в кредитных организациях – 23,2 %;
- прочие активы – 11,7 % [1, с. 147].

Кредиторы 3-ей очереди



Кредиторы 2-ой очереди



Кредиторы 1-ой очереди



Рисунок 3 – Сведения об удовлетворении требований кредиторов кредитных организаций, которые ликвидированы

В таблице 1 приведены сведения о самых крупных обанкротившихся банках за 2013-2017 гг.

Таблица 1 – Самые крупные банки, которые признаны банкротами

Название кредитной организации	Год отзыва лицензии
«Мастер-банк»	2013
«Инвестбанк»	2013
«Смоленский банк»	2013
«Первый республиканский банк»	2014
Банк «Народный кредит»	2014
«Волга-кредит»	2014
«Идеалбанк»	2015
«Евроинвест»	2015
«АЗИМУТ»	2015
«Внешпромбанк»	2016
«Мираф-Банк»	2016
«Турбобанк»	2016
Банк «Югра»	2017
Банк «Открытие»	2017
Банк «Пушкино»	2017
Банк «Траст»	2017

Отзыв лицензий у столь большого количества кредитных организаций является мерой вынужденной с целью устранения банковского сегмента от ненадежных кредитных организаций, а также покажет пример остальным организациям, что их нечестная деятельность не останется безнаказанной. Такая ситуация подготавливает более сильные кредитные организации к кризису [7].

Однако, существует ряд кредитных организаций, которым не угрожает банкротство (табл. 2).

Таблица 2 – Список самых крупных российских банков [4, с. 31]

Название банка и форма собственности	Место в рейтинге
ПАО «Сбербанк России»	1
ПАО «ВТБ»	2
АО «Газпромбанк»	3
АО «Россельхозбанк»	4
АО «Альфа-банк»	5
АО Банк «Национальный клиринговый центр»	6

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что банковская система России переживает кризис, причину которого можно выразить в следующем:

- нахождение экономической системы России в долгой стагнации;
- проблемы с управлением финансами, и в последующем с утратой капитала и возникновением устойчивой неплатежеспособностью;
- усиление надзора со стороны регулятора, что заставляет некоторые кредитные организации самостоятельно прекращать свою банковскую деятельность;
- введение санкционных мер, которые не позволяют коммерческим банкам кредитоваться в зарубежных кредитных организациях на более выгодных условиях.

Список использованных источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.

2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.
4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.
7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторе:

Мишина Мария Юрьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: mar-mish@yandex.ru

Mishchina Maria Yuryevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Finance and statistics». E-mail: mar-mish@yandex.ru

УДК 336

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Никонец О.Е., Беликов С.С.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассмотрены основные направления повышения эффективности инфраструктуры банковской системы России. Развитие банковского сектора. Рассмотрена российская двухуровневая банковская система, призванная обеспечить экономическую безопасность и стабильность России.

Ключевые слова: Банковская система России, виртуальная экономика, кредитно-денежная политика, Центральный банк, эффективность развития банковского сектора.

IMPROVING EFFICIENCY OF INFRASTRUCTURE OF A BANKING SYSTEM OF RUSSIA IN MODERN CONDITIONS

Nikonets O.E., Belikov S.S.

Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation:The article considers the main directions of improving the efficiency of the infrastructure of the banking system of Russia. Banking sector development. The article considers the Russian two-tier banking system, designed to ensure economic security and stability of Russia.

Keywords:Banking system of Russia, virtual economy, monetary policy, Central Bank, efficiency of development of the banking sector.

Одна из важнейших задач экономического процветания любой страны, в том числе и России, является повышение эффективности инфраструктуры банковской системы. Основа деловых отношений между экономическими субъектами страны одно из направлений развития банковской инфраструктуры. Надежность банков, контроль за размерами кредитной системы, расширение сферы банковских услуг необходимо для успешного дальнейшего развития и укрепления банковской системы. Для этого очень важно, чтобы работа всех банков страны была строго упорядочена, необходимость контроля за их деятельностью. Поэтому под крепкой, эффективной банковской системой и понимается строго определенная законом сеть специализированных организаций. Все эти организации (в том числе и коммерческие банки) действуют между собой в сфере денежно-кредитных отношений и финансов, имеют полномочия для осуществления банковской деятельности, связывают между собой население и производство (производителей). Нормальное, плодотворное функционирование рынка возможно при хорошо развитой банковской системе.[5]

В России законодательно обозначена двухуровневая банковская система.

Первый уровень банковской системы - это Центральный банк, который принадлежит государству, является центральным кредитным учреждением государства, элементом финансово-кредитной системы нашей страны и регулирует всю банковскую систему.

Второй уровень банковской системы нашей страны представлен негосударственными, коммерческими банками, представительствами иностранных банков, которые находятся в частной, муниципальной или корпоративной собственности. При этом все банки являются связующим звеном всеми направлениями экономики страны: сельским хозяйством, населением страны, торговлей и промышленностью. Обладая финансовой мощью и основным денежным капиталом страны сфера деятельности банков не имеет границ, банк предлагают свои услуги населению без ограничений. При всем этом Центральный банк является контролером деятельности всех банков страны. Поэтому очень важно постоянно повышать эффективность банковской инфраструктуры, особенно в современное время. Обеспечение экономической безопасности и поддержание стабильности России неразрывно связаны с любыми возникающими проблемами современной банковской сферы, что является не только проблемами экономики, но и проблемами страны.[6]

Современное развитие банковского сектора – предмет постоянного пристального внимания со стороны российского Правительства. Центральный банк, который является не просто представителем государства, а разрабатывает и формирует денежно-кредитную политику. В частности устанавливает ставку рефинансирования, от которой зависит кредитная политика всех банков страны. Центральный банк формирует кредитно-денежную политику, что позволяет регулировать, управлять, организовывать отношения между экономикой страны и финансовыми посредниками. Еще одна их основных целей денежно-кредитной политики - это борьба с безработицей и с инфляцией. Центральный банк предлагает постоянную помощь инвестициям через поддержание невысокой процентной ставки, а так же рост предложения денег в экономике. При этом Центральный банк имеет возможность удерживать или же снижать учетную ставку и норму обязательных внутренних резервов, может на особенных льготных условиях покупать государственные ценные бумаги у различных коммерческих банков и частных лиц. При намечающемся экономическом спаде Центральный банк выкупает государственные облигации, что несомненно позволяет увеличивать резервы участников рынка. Именно эти меры создают благоприятные условия для инвестиций, сокращают безработицу, расширяют производство страны. Весь перечень мероприятий, проводимых Центральным банком, благодаря его денежно-кредитной политике, делают возможным снижать деловую активность, сокращать производственную деятельность, что способствуют падению темпов роста инфляции.[7]

В итоге, для того, чтобы заставить банковскую систему работать еще эффективнее, сделать ее еще устойчивей и конкурентноспособней, необходимо работать еще эффективней, напряженней, настойчивей в нескольких направлениях.[5]

Одно из первых и важнейших таких направлений - приобщение все более удаленных, неосведомленных слоев населения к финансовым услугам. При этом развитие бизнеса получает массу новых возможностей для дальнейшего продвижения. Именно это эффективное продвижение новых банковских, страховых и инвестиционных продуктов, внедрение в банковское дело информационных технологий, благодаря которым и произошло, например, внедрение в нашу жизнь оплаты посредством пластиковых карт и многое другое.

Одно из достижений, настоящий прорыв к новым возможностям в сфере взаимодействия экономики и предпринимательства стало создание «виртуальной» экономики, развитие научного обеспечения. Все больше и больше предприятий и фирм выбирают эти направления в развитии своей деятельности.

Еще одно из направлений – это качество обслуживания. Для более успешной, четкой работы, сотрудничества различных банков с государством необходима более глубокая проработка законодательства с целью сокращения документооборота, что в первую очередь, ускорит обслуживание клиентов. Из уже сложившегося опыта работы банков с клиентами можно сделать вывод, что чем выше повышение эффективности сервиса, его доступности, достоверности информации о финансовых услугах, что имеет для клиентов большее значение, чем размер уровня процентной ставки или комиссии за услуги.[6]

Еще одно направление, это направление, для которого большое значение имеет тесное сотрудничество государства и банков, справедливый, четкий банковский надзор, без которого невозможно устойчивое развитие российской банковской системы. Последовательный банковский надзор усиливает доверие населения и бизнеса к банкам. Чем реальнее созданные действенные механизмы взыскания задолженности и более углубленная разработка систем личного банкротства на государственном уровне, тем легче и прочнее завоевать доверие у населения и бизнеса страны, что имеет немаловажное значение для экономики любой страны. [3]

Еще одно условие для более эффективной и успешной работы банков в современных условиях – это особое внимание к работе с заемщиками. Необходимо постоянно поддерживать соответствие процентной кредитной ставки требованиям и качеству, устраивающие заемщиков, контроль за недопущением кредитного мошенничества, недопущение возложения неподъемной долговой нагрузки на заемщиков и их поручителей.

При решении вышеуказанных задач темпы развития банковской современной системы не только сохранятся, но и продолжат развитие, а так же обеспечат дальнейшее повышение ее роли в экономике страны, и будет сделан еще один шаг к полному удовлетворению потребностей экономики в банковских услугах. В настоящее кризисное время именно сплоченность банковской инфраструктуры, а так же совместная деятельность элементов банковской системы поможет стабилизировать экономику, помочь определить пути ее развития.

Список используемых источников:

1. Буньковский Д.В. Управление инвестиционным проектом: регулирование параметров проекта / Д.В. Буньковский // Вестник Иркутского государственного технического университета. 2013. - №5. - С. 161-165.
2. Абилова М.Г., Нестеренко Е.В. Влияние экономических санкций на развитие банковского сектора России: последствия и перспективы развития//Проблемы современной экономики. 2016. №29. С. 102-108.
3. Банки и банковское дело / Под ред. Б.Б. Коробова. М.: Магистр, 2016. - 590 с.
4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка/Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Юрайт, 2015. - 546 с.
5. Караваева Ю. С., Никонец О. Е., Бондарькова О. А., Лысак Е. В. Региональные аспекты развития банковского сектора в условиях финансово-экономического кризиса // Современная научная мысль. 2016. № 3. С. 112-121.

6. Караваева Ю. С., Никонец О. Е. Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе // Вестник НГИЭИ. 2016. №1(56). С.72-82.

7. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtIdondkp> [9.12.18; 15.30]

Информация об авторах:

Никонец Олеся Евгеньевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: nikon4832@mail.ru

Nikonets Olesia Evgenievna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Finance and statistics». E-mail: nikon4832@mail.ru

Беликов Сергей Сергеевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: sergeybelikov588@gmail.com

Belikov Sergey Sergeevich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, undergraduate degree training «Economics», the profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: sergeybelikov588@gmail.com

УДК 336.781.5

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ ВЕДУЩИХ СТРАН НА ВНУТРЕНнюю ЭКОНОМИКУ

Романова А.В.

Ульяновский государственный университет (г. Ульяновск, Россия)

Аннотация: В эпоху глобализации мирохозяйственных отношений процентные ставки оказывают взаимное влияние на экономики стран. Определение степени и факторов такого совлиания требуют особого изучения вследствие существенности процесса. В целом, если национальные процентные ставки изменяются под действием иностранных процентных ставок, то контроль регулятора над внутренними финансовыми условиями ослабевает, в результате снижается способность достигать своих политических целей.

Ключевые слова: Валютный курс, облигации, процентные ставки, регулирование, центральный банк.

THE IMPACT OF CHANGES IN INTEREST RATES BY THE CENTRAL BANKS OF THE LEADING COUNTRIES ON THE DOMESTIC ECONOMY

Romanova A.V.

Ulyanovsk state University (Ulyanovsk, Russia)

Annotation: In the era of globalization of world economic relations, interest rates have a mutual impact on national economies. The determination of the degree and factors of such interference requires special study due to the materiality of the process. In General, if national interest rates change under the influence of foreign interest rates, the regulator's control over domestic financial conditions weakens, resulting in reduced ability to achieve its political goals.

Keyword: Exchange rate, bonds, interest rates, regulation, Central Bank.

На современном этапе процентные ставки оказывают взаимное влияние на экономики стран. Определение степени и факторов такого совлияния требуют особого изучения вследствие существенности процесса. В целом, если национальные процентные ставки изменяются под действием внешних процентных ставок, то контроль регулятора над внутренними финансовыми условиями ослабевает, в результате снижается способность достигать своих политических целей.

Изменение внешних процентных ставок является также источником распространения финансовых шоков в международном масштабе. Кроме того, процентное «содвижение» может уменьшить возможности диверсификации для международных инвесторов на рынках с фиксированным доходом. Особенно рельефно внешнее процентное влияние проявляется в периоды рестрикции или экспансии и может быть реализовано через три альтернативных канала: внутренние экономические условия (включая экономические связи), валютный режим и влияние доходности по облигациям (финансовые факторы в широком смысле). Безусловно, существенное влияние оказывает денежно-кредитная политика Федеральной Резервной Системы, которая приводит к быстрой переоценке рынков с фиксированным доходом во всем мире. Но деятельность ФРС не является единственным внешним фактором. Результативность политики Европейского центрального банка сказывается и на других странах, хотя, вероятно, в меньшей степени, чем ФРС. Чувствительны процентные ставки также и к принятию решений Банка Японии и Банка Англии. В основном, речь идёт о чувствительности долгосрочных процентных ставок. В отношении краткосрочных процентных ставок центральные банки сохраняют значительную автономность регулирования. Развитые страны, в связи с большей интеграцией в экономическое пространство, сильнее подвержены внешнему регулированию процентных ставок, нежели страны с развивающейся экономикой. Цели банков различаются в разных странах, но большинство из них реагируют на макроэкономические условия (в частности, инфляция, безработица), вопросы валютного курса также имеют значение. Контроль центральных банков над долгосрочными ставками обычно значительно слабее в большинстве денежных систем. Долгосрочное управление возможно через доходность облигаций, которая отражает не только текущие и ожидаемые краткосрочные ставки, но и различные риски процентных ставок (например, риски временного характера, а в некоторых случаях, например, на развивающихся рынках, также кредитные риски).

Рассмотрим три основных фактора, оказывающие внешнее влияние на долгосрочные и краткосрочные процентные ставки:

1) внутренние макроэкономические условия.

Изменение денежно-кредитной политики может привести инвесторов к обновлению ожиданий в стране-«эффектополучателе» о перспективах экономических связей между двумя странами. Изучение воздействия изменения процентных ставок на активность торговой деятельности усложняется наличием множественности «шумов», также влияющих на результат. В этой связи, целесообразно рассматривать темпы инфляции и значение показателя ВВП, в том числе, с учётом временного лага воздействия.

2) валютный режим.

Воздействие может произойти через валютный канал, если страна привязывает свой обменный курс к курсу более крупной экономике (прямо или косвенно). При пассивном сальдо платёжного баланса необходимо будет поддерживать процентные ставки, близкие к экономике другой страны во избежание бегства капитала.

Кроме того, изменения процентных ставок в экономике другой страны в целом будут автоматически отражаться на доходности, даже если центральный банк страны-получателя не реагирует немедленно. Таким образом, страна, привязывающая свой обменный курс, фактически "передает" свою денежно-кредитную политику крупнейшей экономике. В результате это не только приведет к однонаправленному движению процентных ставок, но и цементирует такую привязку, задаёт вектор. Даже страны с более гибким режимом обменного курса могут столкнуться с необходимостью учёта внешнего влияния процентных

ставок со стороны крупных экономик, чтобы избежать корректировки курса по отношению к основной валюте, например, для конкурентоспособности торговли или обеспечения финансовой стабильности. Зачастую об изменении процентных ставок известно заранее, поэтому рынок может отреагировать не на дату изменения, а в ожидании заседания Совета директоров регулятора. В этой связи трансмиссионный механизм может не сработать в нужном направлении в самой стране, но сказаться на курсе валюты в стране-получателе. Так, 13 июня 2018 г. ФРС повысила процентную ставку на 0,25 п.п., до 1,75–2% (см. таблицу 1), в этот же момент курс рубля понизился с 62,33 до 62,65 руб. за доллар [1] Повышение процентной ставки ФРС на 0,25% 26 сентября 2018 г. не так однозначно отразилось на курсе национальной валюты нашей страны, так как Банк России предвосхитил возможное влияние, повысив ключевую ставку до 7,5% с 17 сентября 2018 г. Можно предположить подобную реакцию рынка в ожидании 19 декабря, если Совет директоров ЦБ РФ реализует аналогичный прогноз 14 декабря 2018 г. на очередном заседании.

Таблица 1 - Федеральная резервная система - таблица ставок [2]

дата	факт	предыдущий	Прогноз
19 декабря 2018	-	2.25%	2.50%
26 сентября 2018	2.25%	2 %	2.25%
13 июня 2018	2 %	1,75%	2 %

3) доходность по облигациям и финансовые условия.

Влияние указанного фактора активно проявляется через портфели международных инвесторов, которые осуществляют активность на рынках облигаций разных стран в поисках высокодоходных активов. Действие фактора возможно и из-за присутствия глобальных посредников и их стремлений ограничения риска, при этом эффектов будет зависеть от степени финансовой интеграции между экономиками. Как правило, зависимость между изменением процентных ставок и доходности финансовых активов с фиксированным доходом прямо пропорциональная. Так, затяжное снижение процентной ставки ФРС с 2008 г. до 0-0,25% отразилось на повышении стоимости облигаций США и, соответственно, на снижение их доходности. В настоящее время мы наблюдаем рост ставок ФРС, который происходит на фоне нового цикла роста ВВП. Как ожидается, умеренный рост ставок в такой период не должен негативно сказаться на экономике и фондовом рынке, а осуществляется лишь для точечного регулирования инфляционных тенденций. Кроме того, данный рост по сути уже заложен рынком, так как ФРС объявляло о нем заблаговременно. [3]

Таблица 2 - Характеристика факторов влияния внешних процентных ставок

Фактор	Процентная ставка	Макроэкономические условия
Внутренние экономические условия	краткосрочные	Торговля (+), рост ВВП и инфляция (+)
Валютный режим	Краткосрочные и долгосрочные	Волатильность валютных курсов (-)
Доходность облигаций	долгосрочные	Финансовая открытость (+)

В таблице 1 приведены результаты исследования трёх факторов по двум ключевым параметрам: срочность и макроэкономические или финансовые условия, при которых эффекты могут быть сильнее или слабее. Знак (+) / (-) в скобках указывает, что ожидаемая связь между обуславливающими переменными и силой распространения положительна / отрицательна (прямая/обратная).

Список использованных источников:

1. Перемитин Г. «Вне «уязвимой пятерки»: как рост ставок в США влияет на курс рубля»//Режим доступа <https://www.rbc.ru/finances/13/06/2018/5b210ef49a7947822dbae270> [30.11.18]

2. Федеральная резервная система - график изменения процентной ставки// Режим доступа: <https://investfuture.ru/meetings/bank/3?page=1> © Investfuture.ru [30.11.18]
3. На что влияет ставка ФРС// Режим доступа: <http://fin-plan.org/blog/investitsii/nachto-vliyaet-stavka-frs/>[30.11.18]

Информация об авторе:

Романова Анна Валерьевна, Ульяновский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита. E-mail: a_romanova@bk.ru

Romanova Anna Valerievna, Ulyanovsk state University, candidate of economic sciences, associate professor of finance and credit. E-mail: a_romanova@bk.ru

УДК 336.71

**НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ:
АНАЛИЗ И ВОЗМОЖНОСТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ**

Фиалшев А.Б., Иванова Е.В.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г.Москва, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются предпосылки, условия становления и развития в России национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и отмыванию терроризма (ПОД/ФТ). Проводится анализ этой системы применительно к деятельности кредитных организаций, на основе которого предложены основные направления по повышению ее эффективности.

Ключевые слова: банковский надзор, кредитные организации, ПОД/ФТ

**SUPERVISION OF THE ACTIVITIES OF CREDIT INSTITUTIONS IN THE FIELD OF
AML/CFT: ANALYSIS AND OPPORTUNITIES FOR IMPROVING EFFICIENCY**

Fiapshhev A.B., Ivanova E.V.

Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russia)

Annotation: The article discusses the prerequisites, conditions for the formation and development in Russia of the national system of Anti-Money Laundering/Counter-Financing of Terrorism (AML / FT). This system is analyzed in relation to the activities of credit institutions, on the basis of which the main directions for improving its efficiency are propose

Keywords: banking supervision, credit organizations, AML/CFT

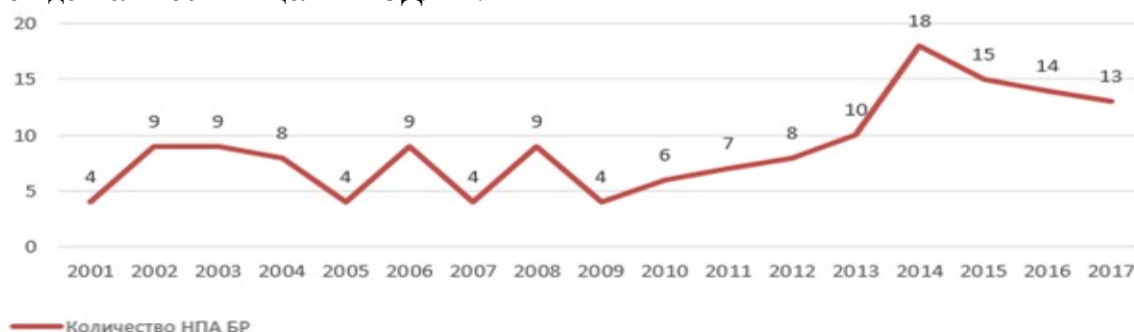
Характер и темпы рыночных преобразований в российской экономике спровоцировали стремительный рост недобросовестных хозяйственных практик. Причем процесс этот с начала реформационного периода совпал с политико-государственными пертурбациями, и поэтому не смог избежать наслаивания на себя всего фона политической напряженности. Образовавшиеся пробелы в государственном регулировании всех аспектов экономической жизни вкупе с фактически атрофированными функциями государственного управления и контроля акселерировали рост теневого хозяйственного уклада, центробежные позывы отдельных территорий, продолжительное время остававшихся наиболее уязвимым местом молодого российского федерализма. Разрастание на этой почве очагов политической напряженности, требовавшего для себя ресурсного обеспечения, находило отклик в слабо регламентированной экономической среде. На другом полюсе последней сохраняющимися пробелами в правовой регламентации финансово-экономических операций активно пользовались бенефициары прошедшей приватизации госсобственности, а

также сначала немногочисленный, но поступательно расширяющийся, пласт граждан, допущенных к распределению национальных ресурсов. Тем самым формировалась благодатная почва для легализации доходов, фактически полученных преступным путем, и финансирования террористической активности. Нельзя не отметить в связи с активностью указанного рода, что нарастающие угрозы извне границ Российской Федерации только усиливали необходимость заполнения упомянутых пробелов и формирования сбалансированной правовой основы, целью которой стало бы активное и результативное противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и отмыванию терроризма (ПОД/ФТ). Тем более, что подобная необходимость со временем была усилена требованиями международных организаций по приведению российского законодательства в анализируемой сфере в соответствие с их стандартами. Следует отметить, что российские кредитные организации, значительное число которых на протяжении упомянутого периода нестабильности, активно впитывало недобросовестные практики, а зачастую им весьма плодотворно способствовало всем своим инструментальным арсеналом, столкнувшись на рубеже 90-х и 2000-х гг. со сложностями зарубежной экспансии в связи с правовой неотрегулированностью операций в сфере ПОД/ФТ. Собственно, эти обстоятельства и подтолкнули к формированию национальной правовой базы в анализируемой сфере, которая на сегодняшний день является наиболее насыщенной и пополняемой вплоть до того, что составляет предмет наиболее ожесточенной критики со стороны банковского сообщества в адрес надзорных инстанций. Отчасти подобная реакция может считаться оправданной, поскольку не редко сказывается на эффективности и качестве предоставляемых кредитными организациями услуг не только юридическим лицам, но и гражданам. Сложившиеся условия регламентации Банком России деятельности кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ вкупе с теми угрозами, которые продуцируются уже областью ОД/ФТ, потенциал которой отнюдь не исчезает в условиях несовершенных институтов российской экономики, актуализирует проблему анализа этой сферы и обоснования перспектив ее развития.

Система ПОД/ФТ организована для обеспечения государственной безопасности страны, под которой принято понимать совокупность политических, социально-экономических, технологических и других мероприятий для защиты государственного строя, сохранения и защиты территориальной целостности и неприкосновенности границ государства, защиты и следования интересам граждан страны и обеспечения правопорядка, поддержания на должном уровне экономического развития. Отечественный анализ исследуемой проблематики характеризуется множественностью подходов к определению сущности системы ПОД/ФТ [1,2]. Обзор зарубежных источников также изобилует соответствующими определениями, хотя следует признать схожесть большинства представленных ими подходов [3,4]. Проведенный обзор различных позиций на сущность системы ПОД/ФТ показал, что ее характеризуют преимущественно как набор соответствующих мер или как процесс, сориентированный на достижение целей, предопределенных самой природой, а также последствиями недооценки значимости и потенциала негативного действия анализируемого феномена. При этом, в представленных определениях затушевывается субъектность в приведении в действие и управлении указанной системой, не всегда проставлены акценты, относительно уровней, на которых должны разрабатываться и реализовываться соответствующие решения. Недостатком определения понятия системы ПОД/ФТ также можно отметить то, что приведенные выше определения акцентированно не указывают на необходимость учета международной практики правового регулирования реализации мероприятий в указанной области. Проведенный обзор позволил сформулировать авторское определение системы ПОД/ФТ. Система ПОД/ФТ – это совокупность действий и мероприятий по предотвращению отмывания полученных преступным путем доходов и финансирования терроризма, организованных с использованием установленных на национальном и наднациональном законодательном уровне методов и инструментов при обязательном взаимодействии подотчетных органов власти с международными структурами в указанной области.

В России в рамках сформированной системы ПОД/ФТ действует Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [5]. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ устанавливает основные принципы системы ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ, сформированная в России, предполагает достаточно сложное взаимодействие уполномоченных органов государственной власти, а также отдельных финансовых посредников по выявлению и пресечению незаконной деятельности в области легализации доходов и финансирования терроризма, регламентируемое национальным законодательством, и осуществляемое в том числе с учетом нормам международного права в указанной области.

Специфика сферы ОД/ФТ, выражающаяся в непрекращающемся совершенствовании недобросовестных практик, требует от регулятора перманентного пополнения и обновления нормативной базы. Она составляет объект наиболее часто реализуемых отечественным регулятором дополнений к существующей нормативной базе. На рисунке 1 представлена их динамика. С 2013 года имеет место резкое увеличение принятых нормативных регулятором актов по вопросам ПОД/ФТ, и данный уровень остается довольно высоким на протяжении последних 4 лет (почти в 2 раза) по сравнению с 2001-2012 гг. Увеличение надзорной активности Банка России в анализируемой сфере в определяющей мере было предопределено ростом соответствующих нарушений, выявленных в предшествующие периоды, а также стремлением по их предотвращению в будущем. Хотя нельзя и не признать обоснованность отдельных критических замечаний банковских работников на предмет чрезмерной надзорной регламентации банковской деятельности в благих целях предотвращения ОД/ФТ. Но тем не менее деятельность отечественного регулятора в анализируемой сфере вполне укладывается в общий для всех стран тренд усиления активности надзорной деятельности в целях ПОД/ФТ.



Источник: составлено авторами на основе данных Банка России [6].

Рисунок 1 - Динамика выпуска Банком России нормативно-правовых актов (НПА) по вопросам ПОД/ФТ за 2001-2017 гг.

В связи с изложенным выше, в части причин нормотворческой активности Банка России в сфере ПОД/ФТ, небезынтересно рассмотреть динамику выявляемых им соответствующих нарушений, допускаемых кредитными организациями. Данные о количестве контрольно-ревизионных проверок и выявления Банком России нарушений в области ПОД/ФТ за 2014-2017 гг., представлены в таблице 1. В 2017 г. произошло уменьшение числа и объемов сомнительных операций в анализируемой области. Так, объемы незаконного вывода денежных средств за пределы Российской Федерации в этом году по сравнению с предыдущим сократились в 2,4 раза, сомнительных транзитных операций – в 1,6 раза. За нарушения требований законодательства в области ПОД/ФТ, в 2017 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 24 кредитных организаций.

Отмечая снижение выявленных административных правонарушений в анализируемой сфере, являющуюся результатом предупредительной и нормотворческой работы Банка России, все-таки следует признать, что они остаются существенной частью

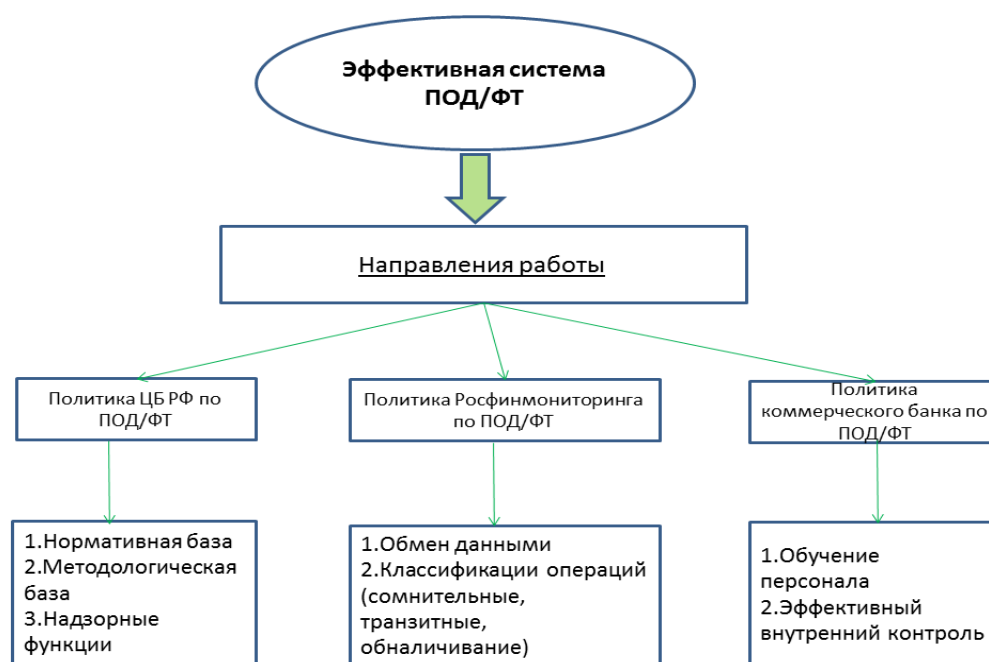
общего числа нарушений, допускаемых кредитными организациями в своей деятельности. Это с одной стороны, сохраняет положение этой сферы в фокусе внимания регулятора, она остается наиболее регламентированной и насыщенной надзорными установками регулятора. С другой стороны, эта мера регламентации составляет предмет непрекращающейся критики деятельности надзорных подразделений Банка России со стороны банковского сообщества. Это, равно как и сохраняющееся значительное число недобросовестных банковских практик в сфере ОД/ФТ, не позволяет считать деятельность отечественного регулятора в анализируемой сфере лишенной дефектов.

Таблица 1 - Динамика контрольно-ревизионных проверок и выявления Банком России нарушений в области ПОД/ФТ кредитными организациями

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Открыто дел (административные правонарушения)	1497	1233	1179	365	545	479
Число кредитных учреждений, совершивших административные правонарушения	405	415	435	202	279	248
Количество закрытых дел	1322	1146	1120	373	550	486
Вынесено решений о наложении штрафа и др. ограничений	307	290	319	64	105	139
Вынесено решений о предупреждении	490	482	539	189	252	186
Вынесено решений о прекращении дел	525	374	262	120	193	161

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России [7].

Результативность решения обозначенных проблемобеспечивается, на наш взгляд, на основе соблюдения комплексности в этом процессе, повышения скоординированности деятельности надзорных инстанций и поднадзорных субъектов. То есть, для обеспечения повышения эффективности системы противодействия легализации денежных средств необходима скоординированная работа каждого указанного элемента, а не отдельных ее частей, поскольку ни один из предложенных институтов не сможет добиться положительного эффекта в одиночку. На рисунке 2 представлены основные возможные направления повышению действенности национальной системы ПОД/ФТ.



Источник: составлено авторами

Рисунок 2 – Направления повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ

Со стороны Банка России, на наш взгляд, целесообразно внедрить следующие изменения для увеличения эффективности надзора за деятельностью кредитных организаций по вопросам ПОД/ФТ:

1) Определить критерии сомнительных операций. Известно, что общими чертами большинства операций с высокой вовлеченностью банков в процессы отмывания денежных средств являются: привлечение к таким операциям фиктивных фирм («фирм-однодневок»); наличие сложных многоступенчатых расчетов без очевидного экономического смысла; транзитные операции; переводы денежных средств на счета офшорных компаний. Такие операции, как правило, проводятся с помощью крупных кредитных организаций с большим числом клиентов – физических лиц. Указанные выше факторы заметно усложняют процесс управления рисками кредитных организаций и, как следствие, вынуждает Банк России проводить более регулярные и тщательные проверки в целях предотвращения риска легализации денежных средств. По этой причине было целесообразно со стороны регулятора выработать четкие критерии отнесения той или иной операции к категории «сомнительных». Банком России 16.02.2018 были приняты №5-МР «Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма». Под сомнительными операциями понимаются операции, действительными целями которых могут являться уклонение от уплаты налогов, таможенных платежей, вывод денежных средств из Российской Федерации, отмывание доходов, полученных преступным путем, и другие противозаконные цели, в том числе операции, обладающие признаками транзитных операций, описанными в письме Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов». Вместе с тем, документ 5-МР в отличие от 236-Т не содержит четких критериев отнесения операций к понятию «сомнительные», что очевидно требует доработки. К таким критериям можно отнести низкую налоговую нагрузку, в особенности компаний-нерезидентов; регулярное (на еженедельной основе) перечисление денежных средств на счета в иностранные банки/компании за покупку драгоценных металлов, драгоценных камней, антикварных изделий.

2) Улучшить информационное обеспечение и обмен данными между государственными органами власти, контрольно-надзорными органами. В частности, это касается обмена сведениями между Банком России и Росфинмониторингом. Для дальнейшей продуктивной работы необходимо упростить информационный обмен между указанными структурами. Сегодня в рамках этого взаимодействия делается официальный запрос, на обработку которого уходит от двух недель до месяца. Такие сроки существенно усложняют работу в сфере противодействия ОД/ФТ.

3) Установить эффективную обратную связь между надзорными органами и кредитными организациями в части предоставления последними информации о противоправных действиях клиентов, промежуточных отчетов и иных сведений, облегчающих работу регулятора и помогающих свести число выездных проверок к минимуму. На данный момент такая практика внедрена только для банков из первой десятки, более мелкие кредитные организации, а также региональные представители такой возможности часто лишены, что усложняет работу Банка России в части проведения дистанционных надзорных действий.

Эффективная национальная система ПОД/ФТ требует также постоянного совершенствования процедур внутреннего контроля со стороны коммерческих банков. По сути они являются первичными субъектами финансового мониторинга. На практике кредитными организациями должна быть выстроена система контроля рисков, адекватная комплексу совершаемых ими и их клиентами операций, масштабам этих операций, а так же условиям их проведения. Вместе с тем разработанная система управления риском ОД/ФТ должна одновременно эффективно защищать кредитную организацию от текущих рисков и носить опережающий характер, предвидя и определяя дальнейшие возможные риски в деятельности банка. Кроме того, следует помнить, что недобросовестные практики часто

провоцируются изъянами систем корпоративного менеджмента. Это проблема в значительной мере порождена обстоятельствами объективного характера и напрямую зависит от качества рыночных институтов стране. Но, это отнюдь не означает невозможность влияния на факты появления и распространения недобросовестных практик на корпоративном уровне, где важно наличие соответствующих кодексов и процедур мониторинга следования их положениям [8, с.22]. Необходимо признать, что отечественные банки, главным образом крупные, существенно продвинулись (в сравнении с другими секторами российской экономики) в этом направлении. И в этом смысле региональным и другим менее крупным участникам рынка следовало бы, на наш взгляд обратить внимание на эту практику.

Как представляется, в совокупности предложенные выше меры, составляющие комплекс усилий органов государственного регулирования, поднадзорных субъектов, могут способствовать дальнейшему оздоровлению российской банковской системы, придать ей более устойчивый характер, снизить уязвимость от внешних неблагоприятных воздействий, и в итоге еще больше сориентировать ее на решение проблем социальной и макроэкономической динамики. Эти же меры можно рассматривать как меры, повышающие привлекательность финансового сектора российской экономики, а также заключающие в себе потенциал увеличения эффективности управления рисками и минимизации числа недобросовестных банковских практик.

Список использованных источников:

1. Разумова И.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 4 (346). - С. 53-60.
2. Харченко В.В. Административно-правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2016. - № 9 (40). С. 67-72.
3. Abel Souto M. Expanding the crime of money laundering and countermeasures against global terrorism // Lex Russica. 2016. № 12 (121). P. 125.
4. Fituni L.L. The anatomy of terrorist financing. planning, methods of mobilization and strategies. Monograph. München, 2005. P. 22.
5. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834 [04.06.2018; 16.30].
6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor> [05.06.2018; 12.40].
7. Годовой отчет Банка России // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации надзора [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/god> [05.06.2018; 13.40].
8. Фиापшев А.Б., Фиапшева А.А. Соответствие организационных и индивидуальных ценностей работников как фактор развития корпоративной культуры // Сибирская финансовая школа. 2015. - № 3 (110). С. 19-23.

Информация об авторах:

Фиापшев Алим Борисович, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор Департамента финансовых рынков и банков. E-mail: fiapshhev@rambler.ru

Fiapeshev Alim Borisovich, Financial University under the Government of the Russian Federation, doctor of economics, professor of the Department of financial markets. E-mail: fiapshhev@rambler.ru

Иванова Екатерина Вадимовна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», 2 курс. E-mail: Ivanovakaterina19@mail.ru

Ivanova Ekaterina Vadimovna, Financial University under the Government of the Russian Federation, master student in the preparation of «Finance and credit», 2 course. E-mail: Ivanovakaterina19@mail.ru

УДК 336.761

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ: МЕТОДЫ, ОЦЕНКА ДОСТОВЕРНОСТИ ПРОГНОЗОВ

Цапулина Ф.Х., Александрова Н.В.

*Чувашская государственная сельскохозяйственная академия
(г. Чебоксары, Республика Чувашия)*

Аннотация: Рассматривается методика прогнозирования валютных курсов с использованием фундаментального и технического методов. Представлено ранжирование макроэкономических показателей, по степени влияния на курсы валют, который используется при применении фундаментального метода прогнозирования. Изучаются различные аспекты выбора метода прогнозирования валютных курсов. Исследуется оценка достоверности прогнозирования валютных курсов евро/доллар по методам прогнозирования и центрам прогнозирования. Представлена характеристика методов прогнозирования курса валют, которые используются ведущими зарубежными центрами прогнозирования валютных курсов. Показаны средние значения ошибок прогнозов валютного курса по различным методам, использованным аналитическими центрами и по прогнозам, выполненным коммерческими банками.

Ключевые слова: валютный курс, достоверность прогнозов, коммерческий банк, макроэкономические показатели, методы прогнозирования, ошибки прогнозов.

FORECASTING EXCHANGE RATES: METHODS, ASSESSMENT OF RELIABILITY OF FORECASTS

Capulina F.H., Alexandrova N.V.

Chuvash State Agricultural Academy (Cheboksary, Republic of Chuvashia)

Annotation: The technique of forecasting exchange rates using fundamental and technical methods is considered. The article presents the ranking of macroeconomic indicators, the degree of influence on exchange rates, which is used in the application of the fundamental method of forecasting. Various aspects of the choice of the method of forecasting exchange rates are studied. The estimation of reliability of forecasting of currency rates of Euro/dollar on methods of forecasting and the centers of forecasting is investigated. The characteristic of methods of forecasting of a rate of currencies which are used by the leading foreign centers of forecasting of exchange rates is presented. The average values of errors in exchange rate forecasts for various methods used by analytical centers and forecasts made by commercial banks are shown.

Keyword: exchange rate, reliability of forecasts, commercial Bank, macroeconomic indicators, forecasting methods, forecast errors.

Методы прогнозирования валютных курсов бывают фундаментальными и техническими. Использование макроэкономических показателей для прогнозирования валютных курсов формирует фундаментальный метод. При этом макроэкономические показатели ранжируются по степени важности в зависимости от их предполагаемого влияния на исследуемый показатель, то есть на курс валюты.

В таблице 1 представлена первая группа макроэкономических показателей, которые оказывают наиболее сильное влияние на изменение валютного курса.

Таблица 1 – Макроэкономические показатели, влияющие на валютный курс (первая группа) [1]

№ п/п	Макроэкономические показатели	Изменение показателя	Влияние на валютный курс национальной валюты
1.	Динамика валового национального (внутреннего) продукта	Рост	Повышение
2.	Дефицит торгового баланса	Рост	Падение
3.	Индексы инфляции (индекс потребительских цен и индекс оптовых цен)	Рост	Падение
4.	Официальные учетные ставки	Рост	Повышение
5.	Уровень безработицы	Рост	Падение
6.	Денежные массы М4, М3, М2, М1, М0	Рост	Падение

Вторая группа макроэкономических показателей содержит менее значимые по сравнению с первой группой показатели в смысле их влияния на динамику валютного курса национальной денежной единицы (таблица 2).

Таблица 2 – Вторая группа макроэкономических показателей, влияющих на валютный курс [1]

№ п/п	Макроэкономические показатели	Изменение показателя	Влияние на валютный курс национальной валюты
1.	Размеры разных продаж	Рост	Повышение
2.	Объемы жилищного строительства	Рост	Повышение возможно
3.	Величина государственных заказов	Рост	Незначительное повышение
4.	Индекс производственных цен	Рост	Падение возможно
5.	Производительность в экономике	Снижение	Падение возможно

Третья группа макроэкономических показателей, в отличие от показателей первых двух групп, это показатели, которые формируются не в конце отчетных периодов, а информация об их динамике может быть получена в режиме реального времени из данных информационных агентств (Reuters, DowJones, AfZ, KnightRidder, FutursWorldNews и др.) – таблица 4.

Таблица 4 – Третья группа макроэкономических показателей, влияющих на валютный курс [1]

№ п/п	Макроэкономические показатели	Изменение показателя	Влияние на валютный курс национальной валюты
1.	Индексы акций (Nikkei, DowJones, fTSE и др.)	Рост	Повышение
2.	Динамика цен государственных облигаций (T-bills, T-bonds)	Рост	Повышение

В качестве источников информации о динамике третьей группы показателей, влияющих на валютный курс, могут использоваться публикации Международного статистического института, ежегодники ООН, публикации других аналогичных источников.

Учеными разработан синтетический показатель, учитывающий влияние макроэкономики на валютный курс, который рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ЭУ} = (\text{ВВП} + \text{СТБ} + \text{ПБ}) \times (1 - K_{\text{инфл}}), \quad (1)$$

где ЭУ – показатель уровня экономического положения страны;

ВВП – объем ВВП за определенный период;

СТБ – сальдо торгового баланса за тот же период;

ПБ – показатель сбалансированности бюджета;

$K_{\text{инфл}}$ – коэффициент прироста инфляции за тот же период.

Если сравнение предложенного показателя уровня экономического положения двух стран показывает, что его темпы роста в одной из них превышают рост в другой стране, то

это приводит к усилению национальной валюты первой страны [2].

Фундаментальный метод анализа позволяет определить главный тренд валютного курса, а для прогнозирования валютного курса применительно к конкретному моменту времени используется технический метод.

Суть технического метода заключается в использовании эмпирических данных для построения графика движения валютного курса.

Считается, что сложившийся уровень курса валюты уже отражает влияние всех факторов и выявление преобладающего движения валютного курса, то есть его тренда, на основе которого прогнозируется его дальнейшее изменение[3].

Успех на валютном, или фондовом рынке в значительной мере обусловлен точностью прогнозирования ситуации. Разделяют долгосрочное (на месяцы и годы) и краткосрочное прогнозирование рынка. При разработке долгосрочного прогноза в учет берутся факторы, влияние которых можно вывести логически.

Прогнозирование валютных курсов связано с выбором методов прогнозирования с учетом их способности обеспечить точность полученных прогнозов. Кроме того, использованию полученных прогнозов предшествует определение лучших организаций, занимающихся выполнением прогнозных исследований в отношении курсов валют.

В научных источниках есть публикации, в которых представлены результаты оценки достоверности прогнозов валютных курсов, выполненных зарубежными структурами [4].

Оценка достоверности прогнозов валютных курсов по номинальному курсу евро к доллару была проведена по 16 аналитическим центрам за период с 2004 г. по I квартал 2015 г., обобщенные результаты этой оценки представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Оценка достоверности прогнозирования валютных курсов евро/доллар по методам прогнозирования и центрам прогнозирования

№ п/п	Центр прогнозирования	Коли- чество прогнозов	Ошибка в зависимости от горизонта прогноза		Ошибка прогноза (в процентах)		
			До 1,5 лет	1,75- 2,75 лет	Все периоды	Без учета кризисного периода	Кризисный период 2008-2009гг.
1. С использованием структурных моделей (метод)							
1.1.	FRS (федеральная резервная система США)						
1.1.1.	Индекс реального эффективного курса доллара (евро к долл)	7	3,3	2,4	2,8	1,7	4,3
1.1.2.	Индекс номинального эффективного курса доллара (евро к долл)	7	3	3,8	3,5	2,2	5,1
1.2.	OxfordEconomics	5	6,8	4,0	5,7	5,7	-
2.Консенсус-прогнозы (метод)							
2.1.	ZEW	3	3,9	-	3,9	1,6	8,7
2.2.	ConsensusEconomics	15	4,7	3,7	4,5	4,6	-
2.3.	Bloombery	29	5,7	6,0	6,2	9,6	7,3
2.4.	Wall Street journal Economic Survey of Forecasters	3	8,2	-	8,2	8,2	-
3. Условные допущения (метод)							
3.1.	ECB	47	3,3	2,2	5,5	4,9	7,7
3.2.	JMP (WEO)	8	5,8	-	5,8	4,6	9,6
4. С использованием неструктурных моделей (метод)							
4.1.	The Economist Intelligence Unit	10	6,2	4,4	7,1	7,1	-
5. Прогнозы без раскрытия методов							
5.1.	JP Morgan	8	7,5	5,5	6,5	6,8	4,3
5.2.	Banco Santander	6	4,7	10,5	6,8	5,7	8,8
5.3.	Dentsehe Bank	11	7,7	3,2	6,9	8,9	3,2

Как видно из таблицы 5, аналитическими центрами для прогнозирования валютных курсов использовались различные методы: структурных моделей, консенсус-прогнозы, условные допущения, неструктурные модели. Некоторые аналитические центры не раскрывают свои методики. Прогнозы были выполнены по различным горизонтам (до 1,5 лет, от 1,75 до 2,75 лет, 3 года, 4 года, 5 лет). В таблице содержатся данные только по горизонтам до 1,5 лет, от 1,75 до 2,75 лет. Поскольку финансовый кризис 2008-2009 годов оказал сильное влияние на финансовый рынок, исследователи проанализировали отдельно удельный вес ошибок в прогнозах этого периода. При оценке достоверности прогнозов даны два результата: уровень ошибок с учетом кризисного периода и уровень ошибок без учета кризисного периода. Данные таблицы 5 демонстрируют высокий уровень достоверности прогнозов валютного курса, выполненных ведущими зарубежными аналитическими центрами. Минимальный уровень ошибок составил 1,6 процента, а максимальный 9,6 процента.

Рассмотрим представленную в указанных выше исследованиях [5] характеристику методов прогнозирования курса валют, которые используются ведущими зарубежными центрами прогнозирования валютных курсов.

FRS – Федеральная резервная система США выполняет прогнозы валютных курсов по индексу номинального и реального эффективного валютного курса доллара, горизонт прогноза составляет от 4 по 11 кварталов вперед. FRS использует количественные и качественные оценки, экономические методы и модели прогнозирования, в том числе структурную модель FRB/US, на основе которой рассчитывается индекс средневзвешенных курсов доллара США по отношению к 7 основным валютам.

ZEW – некоммерческий исследовательский институт рассчитывает ожидания относительного роста, снижения или неизменности курса евро к доллару, йене, британскому фунту, швейцарскому франку на 3 или 6 месяцев вперед. Прогноз рассчитывается как агрегированная оценка 350 финансовых экспертов из банков, страховых компаний, промышленных фирм и др. Метод консенсус-прогноз используется для определения средней по прогнозам около 20 различных институтов.

ConsensusEconomics – международная исследовательская компания в области макроэкономики представляет прогнозы номинальных курсов ключевых мировых прочих валют к доллару и евро, а также значения индекса USDX – индекс доллара США, рассчитанного на основе средневзвешенных курсов доллара по отношению к 6 валютам (евро, японская йена, британский фунт, канадский доллар, шведская крона, швейцарский франк). Вес указанных валют был установлен в 1973 году и менялся в 1999 году после введения евро.

OxfordEconomics – исследовательская организация, созданная совместно с Оксфордским университетом, представляет прогнозы номинальных валютных курсов, долгосрочные прогнозы на 5, 10, 25 лет для 45 стран; краткосрочные прогнозы на 1 год для 120 стран с ежемесячными и ежеквартальными обновлениями. Использует собственную макроэкономическую структурную модель, разработанную для глобальной экономики, с которой связаны модели для отдельных стран, при этом детальные модели составлены для 47 стран, другие страны включены в 6 региональных моделей. В модели учитываются влияния монетарной и фискальной политики в краткосрочном периоде; инвестиции, демография, рынок труда, производительность в качестве факторов используются в долгосрочном периоде. Модель дополнена набором моделей по отраслям, городам, регионам.

JMP – консультативная группа по валютным курсам МВФ использует модель частичного равновесия, применяет две неструктурные регрессионные модели для оценки отклонений реального валютного курса от равновесного уровня в среднесрочном периоде, в основном, 5 лет.

Математические методы прогнозирования могут разрабатываться на основе различных функций, динамических рядов и аналитических зависимостей. Для математического моделирования и прогнозирования валютных рынков в качестве входной информации могут выступать как ценовая динамика и ее производные (значения

индикаторов, значимые уровни и т.п.), так и рыночные макроэкономические показатели.

В таблице представлены средние значения ошибок прогнозов валютного курса по различным методам, использованным аналитическими центрами и по прогнозам, выполненным коммерческими банками. Как видим, использование различных методов прогнозирования валютного курса характеризуется примерно одинаковым уровнем ошибок, исключение составляют прогнозы коммерческих банков, имеющие самый высокий удельный вес ошибок в прогнозах валютного курса.

Таблица 6 – Средняя ошибка прогнозов валютного курса (номинальный курс евро к доллару) с 2004 г. по 2015 г. [6]

№ п/п	Метод прогнозирования Центр прогнозирования	Количество прогнозов	Ошибка в зависимости от горизонта прогноза		Ошибка прогноза (в процентах)		
			До 1,5 лет	1,75-2,75 лет	Все периоды	Без учета кризисного периода	Кризисный период 2008-2009гг.
1.	По всем центрам прогнозирования	245	6,3	6,3	7	6,9	7,5
2.	По методу структурных моделей	46	4,3	3,9	4,3	3,6	5,6
3.	По методу условных допущений	55	4,6	2,2	5,6	4,8	8,7
4.	По методу консенсус-прогноза	82	5,0	4,7	6,3	5,2	11,7
5.	По номинальному курсу	164	6,3	6,0	6,6	6,4	6,8
6.	По методу неструктурных моделей	10	6,2	4,4	7,1	7,1	-
7.	По прогнозам банков	44	7,4	7,9	7,9	8,3	5,6
8.	По индексу курса	81	6,5	7,2	8,3	8,4	9,1
9.	По нераскрытым методам	54	7,5	7,1	7,6	8,1	5,8

Прогнозирование курса доллара имеет важное значение не только для мирового финансового рынка, но и для экономики других стран, в том числе для России, так как курс доллара является одним из ключевых индикаторов состояния и динамики финансовых рынков.

Список использованных источников:

1. Лисицын А. Ю. Правовой режим осуществления международных валютных операций, связанных с обращением ценных бумаг [Электронный ресурс] / А. Ю. Лисицын // Финансовое право. - 2017. - №1. - 12 с.
2. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
3. Садыков Л.Ш. Оценка валютного риска и прогнозирование валютного курса // Экономика. Статистика и Информатика. 2010. - № 6. С.105-107.
4. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для вузов / Л. Н. Красавина [и др.]; под ред. Л. Н. Красавиной. М.: Издательство Юрайт, 2017. -543 с.
5. Килячков, А.А. Современные банковские операции на рынке производных инструментов/ А.А. Килячков; А.В. Дыдыкин; Н.Н. Троян // Финансы и кредит. 2015. №28. С. 6-11.
6. Бердибек С.Б., Арыкбай А.М. Прогнозирование курса доллара с применением метода регрессионного анализа. Форум молодых ученых. 2017. № 4 (8). С. 100-104.

Информация об авторах:

Цапулина Фарида Ханнановна, Чувашская государственная сельскохозяйственная академия, доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». E-mail: fair300161@mail.ru

Capulina Farida Hannanova, Chuvash State Agricultural Academy, doctor of economic sciences, professor of Department «Accounting, analysis and audit». E-mail: fair300161@mail.ru

Александрова Наталия Вячеславовна, Чувашская государственная сельскохозяйственная академия, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика». E-mail: natalia50196@mail.ru

Alexandrova Natalia Vyacheslavovna, Chuvash State Agricultural Academy, candidate of economic sciences, associate professor of the Department of «Economics». E-mail: natalia50196@mail.ru

УДК 336.71

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Цветкова Е.А.

Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье раскрывается статус и миссия Банка России. Приводится подробная характеристика инструментов применяемых регулятором для стабилизации финансовых рынков России и управления деятельностью финансовых институтов.

Ключевые слова: Банк России, ВВП, инфляция, процентные ставки, процентная политика, таргетирование, экономический кризис.

THE CENTRAL BANK AS A BODY OF MONETARY REGULATION

Tsvetkova E.A.

Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD (Bryansk, Russia)

Annotation: The article reveals the status and mission of the Bank of Russia. A detailed description of the instruments used by the regulator to stabilize Russia's financial markets and to manage the activities of financial institutions is given.

Keywords: Bank of Russia, inflation, interest rates, interest policy, targeting, economic crisis.

Современная российская банковская система эта система двухуровневая. «Верхний этаж» занимает Центральный банк Российской Федерации или Банк России, нижний – кредитные организации.

Какие компании мы относим к кредитным организациям?

Это банки и небанковские кредитные организации.

Мы в своей повседневной жизни чаще сталкиваемся с банками. Именно банки имеют право на привычные нам операции, такие как:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Хотя в названиях банков могут фигурировать самые разные слова – «ипотечный банк», «сельскохозяйственный банк» и так далее, но их суть от этого не меняется, все они подчиняются единым нормам законодательства, и Банк России предъявляет к ним одинаковые требования.

Небанковские кредитные организации, в отличие от банков, имеют намного более узкий круг возможностей. Например, они не могут принимать вклады от населения. В основном они используются для проведения расчетов и переводов.

Банк России обладает особым статусом и выполняет особую миссию. Он не является органом государственной власти, хотя его полномочия по своей сути относятся к функциям

государственной власти, так как их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном Банке (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Банк России является самостоятельным юридическим лицом и осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он не отвечает по обязательствам государства, а государство – по его обязательствам.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Она назначает на должность Председателя Банка России (по представлению Президента Российской Федерации) и членов Совета директоров, а также рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и годовой отчет Банка России и принимает по ним решения.

Как уже было сказано, Банк России находится на верхнем уровне банковской системы. Несмотря на наличие слова «банк» в названии, Банк России не является кредитной организацией, не предоставляет напрямую предприятиям и населению кредиты и не принимает от них вклады. Банк России не участвует в конкурентной борьбе с кредитными организациями, поскольку получение прибыли – не является целью деятельности.

Миссия Банка России заключается в обеспечении финансовой и ценовой стабильности, содействии развитию конкурентоспособного финансового рынка.

Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

В 2013 г. Банк России получил статус мегарегулятора. Ему были переданы полномочия по регулированию, контролю и надзору за теми секторами финансового рынка, которые раньше курировались другими службами, в том числе за страховой и микрофинансовой деятельностью, кредитной кооперацией, работой товарных бирж, формированием средств пенсионных накоплений. Таким образом, в ведение Банка России попало дополнительно около 20 тысяч поднадзорных организаций.

Это позволило рассматривать финансовый рынок как единое целое, перейти к консолидированному надзору и раньше пресекать возникающие проблемы.

Одной из функций Банка России является разработка и реализация денежно-кредитной политики, которая представляет собой часть государственной экономической политики, направленной на повышение благосостояния российских граждан.

Главной целью денежно-кредитной политики является ценовая стабильность.

Выполняя свои функции, Банк России создает важные условия для экономического роста, но не может стать его движущей силой.

Для перехода к устойчивому экономическому развитию нужна долгосрочная стратегия, структурные изменения экономики и скоординированные действия всех органов власти и управления.

Без проведения таких реформ темп прироста валового внутреннего продукта в ближайшие 3 года не превысит 2%.

Кроме ценовой стабильности, Банк России обеспечивает финансовую стабильность, создавая условия для развития финансового рынка, банковской и национальной платежной системы. В результате повышается доступность финансовых услуг для населения и бизнеса,

создаются условия для сбережения, инвестирования и планирования на долгосрочную перспективу.

Развитая банковская система и финансовый рынок способствуют эффективному перераспределению ресурсов и экономическому росту.

С учетом особенности нашей страны Банком России установлена цель по инфляции – 4%.

Главная цель – закрепить инфляцию вблизи 4% на долгосрочной основе. Почему именно 4%?

Да, это выше, чем в развитых странах, поскольку там накоплен многолетний опыт сохранения ценовой стабильности и уже сформировано доверие к денежным властям. В России же есть ограничения, затрудняющие постоянное достижение более низкой инфляции.

В первую очередь это:

- структурные проблемы (существенный уровень монополизации, низкая эффективность и недостаточная диверсификация экономики);
- повышенные инфляционные ожидания;
- риски дефляции по отдельным товарам при более низком таргете.

С другой стороны, слишком высокая цель по инфляции также имеет целый ряд негативных эффектов:

- в случае значительных шоков обеспечить стабильность цен становится сложно, поскольку в потребительской корзине России много товаров с существенными колебаниями цен, например, цены на продовольствие в случае неурожая могут сильно вырасти, поэтому при высокой цели возникают риски перейти к двузначной инфляции;

- средний уровень инфляции в странах - торговых партнерах России за 10 лет составил около 4%. Если наша цель будет выше, то разница в динамике инфляций будет компенсироваться ослаблением рубля, что окажет неблагоприятное влияние на ожидания и настроения экономических агентов.

Для достижения стабильной низкой инфляции Банк России со своей стороны влияет на спрос через ставки денежного рынка.

На инфляцию также влияют факторы вне прямого действия денежно-кредитной политики – немонетарные факторы, влияние которых важно снизить.

Например, при росте цен на продовольствие мы понимаем, что на погоду влиять невозможно. Но что может снизить влияние погодных условий? Например, государственный резерв зерна, повышение эффективности его хранения (модернизация элеваторов, строительство новых), развитие тепличного хозяйства, новые технологии для повышения урожайности и т.д.

Можно привести другой пример – монополистская структура рынков. В этом случае нужны стимулы для повышения конкуренции, устранение перекосов в структуре собственности, тарифное регулирование.

Аналогично и по другим немонетарным факторам - для уменьшения их влияния необходимо взаимодействие на всех уровнях государственной власти. Банк России участвует в этой работе, предоставляя экспертные оценки и мнение и ведя работу на региональном уровне (участие в экспертных группах, советах и т.п.).

Основным инструментом денежно-кредитной политики Банка России является ключевая ставка.

Решение об уровне ключевой ставки, а также других параметрах процентной политики, на регулярной основе принимает Совет директоров Банка России. Заседания проходят восемь раз в год, с периодичностью в полтора месяца. По итогам каждого заседания Банк России публикует пресс-релиз о ключевой ставке, в котором приводит аргументы в пользу принятого решения.

Что же такое ключевая ставка?

Это минимальная ставка, по которой Банк России выдает кредиты коммерческим банкам, когда они в этом нуждаются. Вместе с тем это максимальная ставка, по которой он принимает от банков денежные средства на депозиты, когда ликвидных средств в банковском секторе в избытке, и банкам требуется разместить их в центральном банке. К ключевой ставке привязаны остальные ставки по операциям Банка России.

Что означает низкая ключевая ставка?

Чем ставка ниже, тем доступнее кредиты для коммерческих банков. Те, в свою очередь, делают более доступными свои кредиты, в том числе и для бизнеса. Это может способствовать экономическому росту, так как предприятия получают доступ к «дешевым» деньгам и могут занимать их для расширения производства.

Низкие ставки по кредитам позволяют населению приобретать дорогостоящие товары, покупка которых откладывалась – технику, мебель, автомобили, квартиры. А высокий уровень потребительского спроса также помогает в развитии бизнеса.

При повышении ставки складывается обратная ситуация.

Если она растет, то растут и проценты по кредитам – потребительским, ипотеке и тем, которые бизнес берет на развитие. Население в такой ситуации, как правило, откладывает потребление, а значит снижает спрос.

Это способствует снижению инфляции, но замедляет экономический рост.

Зато ставки по вкладам, как правило, увеличиваются, что повышает их привлекательность.

Решение о ключевой ставке принимается с учетом макроэкономического прогноза, и подготовка к нему – это многоступенчатый процесс.

14 декабря 2018 г. состоялось восьмое, последнее, в этом году заседание Совета директоров Банка России, на котором было принято решение повысить ключевую ставку на 0,25 п.п., до 7,75% годовых.

Принятое решение носит упреждающий характер и направлено на ограничение инфляционных рисков, которые остаются на повышенном уровне, особенно на краткосрочном горизонте. Сохраняется неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий, а также реакции цен и инфляционных ожиданий на предстоящее повышение НДС. Повышение ключевой ставки позволит предотвратить устойчивое закрепление инфляции на уровне, существенно превышающем цель Банка России. С учетом принятого решения Банк России прогнозирует годовую инфляцию в интервале 5,0–5,5% по итогам 2019 года с возвращением к 4% в 2020 году. Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки, принимая во внимание динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Продолжается возвращение годовой инфляции к 4%, что соответствует прогнозу Банка России. Общероссийский годовой темп прироста потребительских цен в ноябре составил 3,8% после 3,5% в октябре.

Главная причина ускорения инфляции – это увеличение темпа прироста цен на продовольственные товары, что связано в основном с изменением баланса спроса и предложения на отдельных продовольственных рынках. Также происходит подстройка цен к произошедшему с начала года ослаблению рубля.

Наиболее заметным являлось повышение темпов роста цен на мясопродукты (106,6% в ноябре 2018 года против 100,4% в ноябре 2017 года) и яйца (113,0% в ноябре 2018 года против 85,8% в ноябре 2017 года).

По прогнозу Банка России, инфляция сложится к концу 2018 года вблизи 4%.

Брянская область относится к числу регионов с высокоразвитой промышленностью, ведущая роль в которой принадлежит обрабатывающим производствам. В первую очередь – машиностроению и металлообработке, пищевой и перерабатывающей промышленности. В октябре 2018 г. индекс промышленного производства составил 108,9%. По данному показателю область занимает 6 место среди регионов ЦФО.

Продукция брянских предприятий занимает достойное место на российском рынке, а по некоторым позициям она доминирует.

Возросла роль сельского хозяйства, доля которого в структуре валового регионального продукта увеличилась с 7,0% в 2012 г. до 17,2% в 2016 г., а объем продукции сельского хозяйства за последние три года возрос в 2 раза.

Высокие темпы роста сельского хозяйства определяются государственной поддержкой, внедрением передовых технологий, а также реализацией инвестиционных проектов крупных агрохолдингов АПХ «Мираторг», Агрохолдинг «Охотно» и «Куриное царство».

Как показывают опросы, инфляция является одной из главных проблем, которая волнует население.

Вклад нашего региона в инфляцию ЦФО в ноябре составил менее 0,1 процентного пункта.

Динамика инфляции в Брянской области с середины прошлого года соответствовала общероссийской и до июня характеризовалась существенным замедлением роста цен во всех сегментах потребительского рынка.

С июля текущего года произошло возвращение годовой инфляции к 4%.

Увеличение инфляции по продовольственным товарам было обусловлено, главным образом, ростом цен на овощи (с 90,8% в октябре до 107,8% в ноябре) и сахар (111,1% в октябре до 125,6% в ноябре). Основной причиной являлось увеличение издержек производства на фоне волатильности курса валют, подстройка цен к предстоящему повышению НДС и сокращением урожая сахарной свеклы.

Инфляция по группе услуг увеличилась в основном за счет ускорения роста цен на услуги связи (с 101,7% в октябре до 104,6% в ноябре).

Существенный вклад в уровень инфляции по непродовольственным товарам внесли такие компоненты, как топливо моторное, легковые автомобили, табачные изделия. Проинфляционное давление со стороны моторного топлива сформировалось из-за изменения в системе налогообложения нефтяной отрасли и высоких мировых цен на нефть.

Оборот розничной торговли в октябре 2018 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 12,2%. Рост оборота розничной торговли наблюдался на фоне положительной динамики реальной заработной платы и объема кредитования населения.

Динамика кредитования физических лиц в регионе носит восстановительный характер. Объемы потребительских кредитов поступательно растут с начала 2016 года. Прирост задолженности населения по кредитам в ноябре к соответствующему периоду прошлого года, с исключением валютной составляющей составил 19,5%.

Рост объемов потребительского и ипотечного кредитования обусловлен смягчением ценовых условий. Так, средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам снизилась за год на 1,3 процентных пункта, до 9,5% годовых.

Сохраняется положительная динамика объемов кредитования значимых для региона отраслей, прежде всего, сельского хозяйства и обрабатывающих производств.

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года кредитный портфель юридических лиц с исключением валютной переоценки увеличился на 5,2%.

В то же время, результаты анкетирования об условиях банковского кредитования свидетельствуют, что кредитные организации продолжают придерживаться осторожной финансовой политики и тщательно подходят к отбору заемщиков.

Одним из факторов успешного развития региона является его инвестиционная привлекательность, создание благоприятных условий ведения бизнеса.

В области до 2030 г. планируется к реализации около 100 инвестиционных проектов в различных сферах деятельности с общим объемом вложений свыше 200 млрд рублей.

Каждому заседанию Совета директоров Банка России предшествует длительный процесс подготовки материалов. Важная роль отводится региональному экономическому анализу.

Мы проводим регулярные опросы предприятий реального сектора в рамках мониторинга предприятий, оцениваем текущую ситуацию в экономике, в том числе: инфляцию, спрос, предложение, деловую активность, условия кредитования.

Кроме того, проводим работу со средствами массовой информации: доводим сведения о решениях Банка России, сложившемся уровне инфляции в регионе, направляем статистические показатели банковского сектора.

Такое сотрудничество вносит значимый вклад в принятие решений по денежно-кредитной политике, позволяет использовать различные источники информации и учитывать региональную специфику, придавая решению взвешенность и сбалансированность.

Список использованных источников:

1. Доклад о денежно-кредитной политике – Выпуск № 4, декабрь 2018 г. (<http://www.cbr.ru>)
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов (<http://www.cbr.ru>)
3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
4. Официальный сайт финкульт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fincult.info.ru>

Информация об авторе:

Цветкова Елена Анатольевна, Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО, руководитель направления экономического отдела. Email: 15media@cbr.ru

Tsvetkova Elena Anatolyevna, Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD, head of the economic Department. Email: 15media@cbr.ru

III. СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

УДК 336.717

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ И ТЕХНОЛОГИИ ИПОТЕКИ В УСЛОВИЯХ ИНФОРМАТИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Беспалов Р.А., Говенько И.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Актуальность исследования проблем социального ипотечного образования заключается в способности решить проблемы населения России в условиях современных информационных технологий. В статье проведено сравнение социальных программ ипотеки с целью совершенствования теоретико-методических положений исследования социальных программ ипотеки.

Ключевые слова: Ипотека, ипотечное кредитование, кредитование, социальная ипотека, социальная программа ипотеки

SOCIAL PROGRAMS AND TECHNOLOGIES OF THE MORTGAGE IN THE CONDITIONS OF INFORMATIZATION OF THE BANKING SECTOR

Bespalov R.A., Govnoko I.A.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The relevance of the study of social mortgage education is the ability to solve the problems of the Russian population in the context of modern information technology. The article presents a comparison of social mortgage programs in order to improve the theoretical and methodological provisions of the study of social mortgage programs.

Keyword: Mortgage, mortgage lending, lending, social mortgage, social mortgage program

В современном общества от результатов деятельности банков, по мнению О.И. Лаврушина, «зависит не только развитие экономики страны, но социальная атмосфера в обществе» [1, с. 27].

Цифровая трансформация в банковском секторе меняет характер взаимодействия банка с клиентом, делает процесс ипотечного кредитования более опосредованным и сокращает личное взаимодействие.

Социальная ипотека – это льготное социальное кредитование для приобретения жилья, предоставляемая отдельным категориям населения. Осуществление подобной программы основано на сотрудничестве государственных структур и банков [4].

Целесообразно рассмотреть условия социальных программ ипотеки в коммерческих банках России при разных формах льготной ипотеки.

1. Социальная ипотека для молодой семьи.

В данном случае заемщику выдается субсидия от государства на покупку жилья. Семьи, которые имеют детей, могут рассчитывать на 40% от общей стоимости жилья, а бездетные семьи – на 35%.

Все платежи осуществляются по безналичному расчету. Обоим супругам должно быть не более 35 лет.

У них должны быть официальные документы, подтверждающие тот факт, что они нуждаются в улучшении жилищных условий, стоят в очереди на жилье и имеют возможность погашения остального процента по кредитованию.

Площадь субсидируемого жилья должна соответствовать государственным нормам (на одного человека – 18 кв. м).

2. Военная ипотека.

Данный вид социально ипотеки предполагает открытие специального накопительного счета, куда ежемесячно будет зачисляться определенная сумма, которая впоследствии может быть использована для улучшения существующих жилищных условий, для приобретения жилья.

Причем данные средства можно использовать не только после увольнения, но и непосредственно во время несения военной службы. В общей сложности, данная накопительная сумма, максимально может составлять 2,4 млн. рублей. Средства военной ипотеки можно использовать и для первоначального взноса за квартиру, и для погашения процента по кредиту.

В случае изменения финансовой ситуации в стране сумма военной ипотеки будет индексирована.

3. Ипотека для молодых специалистов.

Данный вид ипотечного кредитования действует на региональном и федеральном уровне для государственных служащих и работников в сфере медицины, образования в ряда других.

Дополнительно крупные компании могут, при сотрудничестве с банками, устанавливать льготные условия для сотрудников (к примеру, для работников РЖД).

4. Социальная ипотека для людей, стоящих в очереди на жилье и малоимущих слоев населения.

Для получения данной ипотеки граждане должны стоять на очереди на жилье. Социальную ипотеку можно получить либо в виде получения безвозмездной субсидии для первоначального взноса, либо в виде кредита на оплату минимальных квадратных метров по их себестоимости [5].

5. Ипотека под материнский капитал, который предоставляется при рождении второго, третьего ребенка в семье и может быть использован для погашения ипотечного кредита или внесения первого взноса.

Сводная совокупность условий социальной ипотеки в различных банках представлена в таблице 1.

Получить социальную ипотеку можно через АИЖК (агентство по ипотечному жилищному кредитованию).

Данное агентство предлагает ипотечное кредитование социальным категориям граждан путем предоставления выгодных процентных ставок (от 10% годовых), субсидий и возможности купить жилье по достаточно низким ценам.

Получение социальной ипотеки через АИЖК выгодно отличается от других вариантов возможностью снизить первоначальный взнос до 10%, увеличить сумму ипотеки за счет материнского капитала, снизить переплату по кредиту, а также предоставить возможность покупки жилья эконом класса.

Опыт разработки новых банковских продуктов, услуг и технологий на российском рынке в основном опирается на мировую практику[6].

Российские банки перенимают не только успешные западные практики внедрения новых продуктовых линеек, но и информационные технологии, а также ключевые методические аспекты управления банком, технологические аспекты соответствующих бизнес – процессов.

Рефинансирование и секьюритизация ипотечных кредитов выступают эффективным инструментом привлечения долгосрочных кредитных ресурсов в банковскую сферу. В связи с этим, не вызывает сомнения, что ипотечное жилищное кредитование в России невозможно без применения инновационных технологий финансирования.

Таблица 1 – Условия социальной ипотеки для молодой семьи в коммерческих банках России

Банк	Ставка	Сумма	Срок	Первый взнос
Социальная ипотека для молодой семьи				
Россельхозбанк	11,9-14,5 в рублях 10 в валюте	100 тыс.-20 млн. руб. 3 тыс.-600 тыс. USD 2,5 тыс.-500 тыс. EUR	до 25	10% от стоимости приобретения/строительства объекта недвижимости; 20% от цены договора участия в долевом строительстве.
Сбербанк	10,75– 12%	от 300 тыс. руб.	до 30 лет	от 15%
Военная ипотека				
Сбербанк	9,5%	до 2 220 000 рублей	до 20 лет, срок возврата должен наступить до исполнения. Заемщику 45 лет	15%
ВТБ24	10,9-11%	до 2 220 000 рублей	до 14 лет до достижения заемщиком 45 лет	5%
Ипотека для молодых специалистов				
Снежинский банк	10-10,5	от 300 тыс	до 25	10
Социальная ипотека для людей, стоящих в очереди на жилье и малоимущих слоев населения				
Сбербанк	10,4-10,9	от 45 тыс. руб до 15 млн. руб.	до 30 лет	от 15%
Ипотека под материнский капитал				
Банк Москвы	14,95%	от 500 тыс. руб.	до 50 лет	Сумма материнского капитала
Россельхозбанк	11,9-14,5 в рублях 10 в валюте	100 тыс.-20 млн. руб. 3 тыс.-600 тыс. USD 2,5 тыс.-500 тыс. EUR	до 25	0

Таким образом, все расширяющиеся программы ипотечного кредитования требуют новых технологий их реализации и защиты интересов заемщиков, как в процессе привлечения кредита, так и в процессе его погашения.

Список использованных источников:

1. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2016. — 800 с.
2. Аналитический центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rusipoteka.ru/>.
3. Официальный сайт АИЖКХ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://aizhk.org/ofitsialnyj-sajt/>.
4. Беспалов Р.А., Степина О.А., Ткачева Ю.А. Особенности кредитной политики коммерческого банка в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 545-548.

5. Беспалова О.В., Говенько И.А., Добыш Е.А. Кредитные операции коммерческих банков: проблемы и способы их решения // Финансовая экономика. 2018. № 4. С. 163-167.
6. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Мишина М.Ю. Анализ и особенности развития ипотечного кредитования в России // Вестник Брянского государственного университета. 2018. № 3 (37). С. 188-196.

Информация об авторах:

Беспалов Роман Анатольевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: bespalovra@yandex.ru

Bespalov Roman Anatolyevich, Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: bespalovra@yandex.ru

Говенько Ирина Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: cok13777@yandex.ru

Govno Iryna Aleksandrovna, Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky, master student of «Economics» profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: cok13777@yandex.ru

УДК 336.71

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СОВРЕМЕННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Беспалов Р.А., Денисова Н.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье дано понятие банковской пластиковой карты. Исследованы типы банковских карт и их классификация в зависимости от степени защиты. Рассмотрена проблематика безопасности пластиковых карт на современном этапе. Внедрение новых платежных инструментов, как способ повышения безопасности банковских карт. Рассмотрена новая форма защиты данных - Биометрия.

Ключевые слова: банковские карты, безопасность пластиковых карт, платежная система, биометрия, сервис мобильных платежей.

INFORMATION SECURITY CONTEMPORARY PLETING TOOLS

Bespalov R.A., Denisova N.N.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article gives the concept of a Bank plastic card. The types of Bank cards and their classification depending on the degree of protection are investigated. The problems of safety of plastic cards at the present stage are considered. The introduction of new payment instruments as a way to improve the security of Bank cards. A new form of Biometrics data protection is considered.

Keyword: Bank cards, security of plastic cards, payment system, biometrics, mobile payment service.

В настоящее время отмечается рост активности использования банковских карт населением для оплаты товаров и услуг. Если еще несколько лет назад большинство граждан

нашей страны предпочитало лишь снимать наличные в банкомате, то теперь потребительское поведение изменилось в корне: россияне все активнее стали расплачиваться картами в повседневной жизни. Об этом свидетельствует и статистика Департамента национальной платежной системы Банка России. В 2018 году доля таких платежей впервые превысила долю операций по снятию наличных. За период с января по сентябрь 2018 года составила 89% против 85% за аналогичный период 2017 года. При этом доля карточных операций за товары и услуги в общем объеме розничных платежей превысила 46%. Также, согласно статистике Департамента национальной платежной системы Банка России, мы видим растущую популярность бесконтактных карт. На 1 октября 2018 года на руках у наших граждан находилось более 94 млн бесконтактных карт, или 35% от общего объема карточной эмиссии (270,8 млн карт на 01.10.2018), причем за последний год число таких карт возросло более чем в два раза.

Необходимо отметить, что объектом повышенного внимания мошенников всегда являлись финансовые операции. Поэтому пластиковые банковские карты и связанный с ними интернет-банкинг не являются исключением. Одной из самых актуальных проблем Российской платёжной системы на сегодняшний день является безопасность операций совершаемых с использованием банковских карт.

Исследуя данную проблематику рассмотрим более детально историю и теорию возникновения банковских карт. Банковская карта - это универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к одному или нескольким банковским счетам.

Карты, которые используют в своей повседневной деятельности физические и юридические лица, можно подразделить на следующие типы (рис. 1).



Рисунок 1 – Типы карт

Держатель банковской карты вправе осуществлять следующие виды операций:

– безналичные операции: оплата товаров и услуг, в том числе через интернет; конвертация денежных средств; переводы между счетами;

- операции с наличными: снятие/внесение наличных через Банкоматы, Пункты выдачи наличных, Кассы Банка;
- Прочие операции: подключение/отключение дополнительных услуг; выпуск/перевыпуск карты; блокировка/разблокировка карты и прочее.

Рассмотрим возможные способы записи информации на банковскую карту, их специфику и относительную характеристику безопасности.

Таблица 1 – Классификация карт по способу записи информации.

Графическая запись	Самая ранняя и простая форма записи информации на карту. Применяется во всех картах
Эмbossирование	Данные на карте нанесены в виде рельефных знаков.
Штрих-кодирование	На карту информация записывалась с использованием технологии штрихового кодирования. Распространение в платежных системах не получила.
Магнитная полоса	Магнитных полос может быть до четырех, расположена на обратной стороне карты. Содержит информацию о номере карты, сроке, служебном коде. Совершение операции возможно только в режиме On-line.
Чип	Более высоким уровнем защиты информации от мошенничества и подделок является чип или микросхема.
Лазерная запись (оптические карты)	Большая емкость - преимущество карты оптической памяти, при этом главный недостаток - данные на карту могут быть записаны только один раз. Высокая стоимость оборудования и карт повлияли на низкий уровень распространения.

На сегодняшний день большинство банковских карт оснащены магнитной полосой и чипом. Магнитная полоса на банковских картах содержит в зашифрованной форме необходимую информацию. В информации закодированной на магнитной полосе содержатся данные о ПИН-коде – персональном идентификационном номере. Владелец карты вводит ПИН-код. Затем идет сравнение запрашиваемой информации с зашифрованным на полосе ПИН-кодом. При несовпадении информации, набрать ПИН-код возможно еще дважды. При отрицательном результате происходит автоматическая блокировка карты.

Во Франции в 1974 году была выпущена Первая карта с микросхемой («chip card», «smart card»). Хранилищем информации об операциях, осуществляемых владельцем карты стала встроенная в карту микросхема (чип). Она обеспечила высокую степень защиты и расширила функциональные возможности пластиковых карт.[1, с. 547-548]

Данные записанные на смарт-карте позволяют осуществлять операции в офф-лайн режиме (off-line), а именно в момент осуществления операции может отсутствовать связь с процессинговым центром. В связи с тем, информация об остатке суммы средств на банковском счете хранится на карте, то авторизация здесь не требуется. При проведении операции, если сумма меньше или равна имеющемуся лимиту, то на счете будут уменьшены средства в процессе осуществления сделки и автоматически обновится остаток на счете. Когда лимит по карте превышен, операция отклоняется. В дальнейшем, при поступлении на счет денежных средств, обновляется лимит, о чем делается запись в микросхеме.

По хранению информации возможности смарт-карт значительно шире, чем у карт с магнитной полосой. Информационные возможности хранения данных карт с микросхемой с технической стороны составляют 8 тысяч бит по сравнению с 1 тысячей бит у карт с магнитной полосой. Не менее важно то, что смарт-карта хранящиеся в памяти микропроцессора данные может обновлять оперативно. Необходимо отметить, что одним из важных преимуществ смарт-карты является её высокая надежность.[2, С. 195-202]

На сегодняшний день созданию национальной концепции безопасности пластиковых карт в России уделяется недостаточное внимание. На рисунке 2 представлены современные проблемы безопасности пластиковых карт. [3]

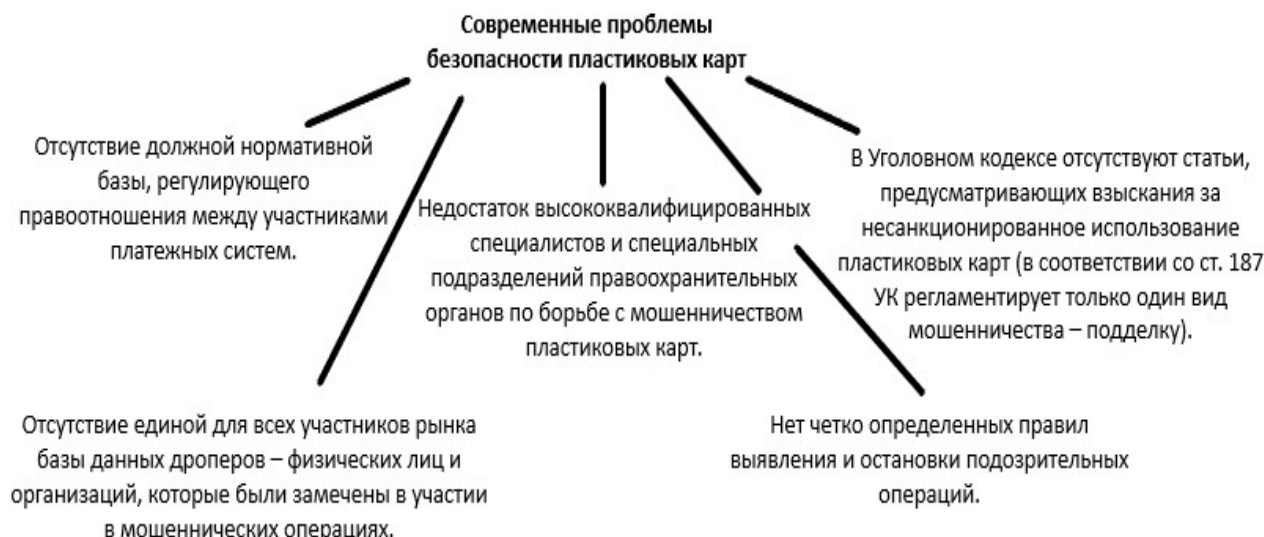


Рисунок 2 – Современные проблемы безопасности пластиковых карт

Совершать платежи быстрее, с минимальным количеством действий – это то, что нужно современному потребителю. И банки предлагают своим клиентам бесконтактные инструменты, развивают инфраструктуру для приема бесконтактных платежей. Сегодня POS-терминальная сеть в России, поддерживающая данную технологию, составляет 2,1 млн устройств, или 87% всей сети.

Следующая тенденция – проникновение электронных технологий во все сферы деятельности. Согласно той же статистике, каждый пятый платеж физического лица совершается в России через интернет или мобильное устройство.

С ноября 2016 в России крупными банками стал активно использоваться сервис мобильных платежей ApplePay, Samsung Pay, Google Pay. Именно безопасности и конфиденциальности платежей было уделено особое внимание при разработке приложений. В приложениях при привязке к учетной записи кредитной или дебетовой карты, номер карты ни на серверах разработчиков, ни на устройстве не сохраняется. Уникальный динамический код генерируется при проведении каждой транзакции, а устройству присваивается индивидуальный номер.

В декабре 2017 г. ВТБ запустил сервис GarminPay для держателей карт розничного бизнеса. Данный сервис позволяет оплачивать покупки с помощью часов Garmin Vivoactive 3, без физического присутствия банковской карты и мобильного телефона. Эксперты ВТБ отмечают высокую безопасность сервиса: при проведении платежа Garmin Pay использует специально созданные для каждого устройства номера и коды. При этом данные банковской карты не сохраняется ни на часах, ни на серверах Garmin и не передаются третьим лицам.

В ближайшей перспективе рассматривается вопрос отказа от физического пластика. Нужно разделять банковскую карту как физический носитель (кусоч пластика) и банковскую карту как платежный инструмент. Сам пластик сейчас носить с собой нет смысла. На сегодняшний день оплата смартфоном практически везде, что значительно удобнее. Вам не

нужно из кошелька доставать карту, ведь всегда под рукой телефон. Также нет необходимости помнить пин-код, вся функциональность платежного средства сохраняется в телефоне.

И только для того, чтобы снять в банкомате наличные деньги нужна пластиковая карта. Парк банкоматов, оборудованных бесконтактной технологией неизбежно будет расширяться. Оснащение банкоматов устройствами для бесконтактного считывания карт перспектива ближайших двух-трех лет и тогда потребность в физическом пластике вообще исчезнет.

Говоря об информационной безопасности платежных инструментов, нельзя не упомянуть о новой системе идентификации клиентов – биометрии. Биометрия, как система распознавания по уникальным чертам (например, по лицу или голосу), является надежной формой защиты данных от мошенников, так как лицо и голос невозможно подделать. Кроме того, этот метод существенно сокращает время идентификации клиентов. После сдачи биометрических данных любой житель страны может пользоваться услугами банков и государственных учреждений без личного присутствия. Для этого необходимо зарегистрироваться в ЕСИА и сдать биометрические параметры - шаблоны лица и голоса - в уполномоченном банке. Таких на данный момент 7, в том числе Сбербанк и ВТБ. По оценкам специалистов Сбербанка, до конца 2018 года доля офисов, принимающих биометрические данные для передачи в ЕБС ЕСИА, составит не менее 20%.

С мобильным приложением, разрабатываемое "Ростелекомом" для верификации банками клиентов и дистанционного предоставления им услуг пока все неоднозначно. Планировалось выпустить к середине октября 2018 года. Однако с размещением программ в Google Play и App Store есть проблемы. Учитывая, что защищено приложение криптографией, Google и Apple по сути должны согласиться на внедрение в свои магазины приложений черного ящика, пояснил изданию близкий к «Ростелекому» эксперт. Если переговоры с магазином приложений Apple не увенчаются успехом, владельцы iPhone через мобильное устройство пройти верификацию не смогут, чтобы получать банковские услуги, для которых нужны биометрические данные со своего смартфона.

Исследование платежных инструментов позволили выявить современные проблемы безопасности. Считаем, что создание единой базы дроперов, четких алгоритмов выявления сомнительных операций, а также четкая схема взаимодействия между финансовой организацией и правоохранительными органами позволят значительно сократить риски мошеннических действий в финансовой сфере.

Список использованных источников:

1. Банковское дело/ Г. Г. Коробова – М: Экономистъ, 2010. С. 547-548
2. Березуцкая А.Г., Яблонская А.Е. Современные проблемы безопасности пластиковых карт в платежной системе России // Экономика, предпринимательство и право. — 2016. — № 3 (32). — С. 195-202
3. Безопасность банковских карт. Как избежать неприятностей // Электронный ресурс – Режим доступа: <http://bankcarding.ru/bezopasnost-bankovskih-kart/>
4. Алехина Е.С., Яблонская А.Е. Современные тенденции развития банковской системы России // Экономика, предпринимательство и право. 2015. Том 5. № 2. С. 89–94.
5. Беспалов Р.А., Степина О.А., Ткачева Ю.А. Особенности кредитной политики коммерческого банка в современных условиях// Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1(79). С. 545-548
6. Беспалова О.В., Фараджова А.С., Шибанов И.А. Депозитная политика коммерческого банка на новом этапе развития банковской системы// Экономика и предпринимательство. 2017. №2-1 (79). С. 484-488
7. Гарипов Г.В. Перспективные направления стратегического развития небанковских платежных агентов // Экономика, предпринимательство и право. – 2011. – № 1 (1). – С. 45–59.

Информация об авторах:

Беспалов Роман Анатольевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: bespalovra@yandex.ru

Bespalov Roman Anatolyevich, Bryansk state University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: bespalovra@yandex.ru

Денисова Наталья Николаевна, Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 1 курс. E-mail: denis.5@mail.ru

Denisova Natalya Nikolaevna. Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, post-graduate student of «Economics» profile «Finance, money circulation and credit», 1 course. E-mail: denis.5@mail.ru

УДК 336.717

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ В СФЕРЕ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Беспалова О.В., Мамедова А.Ф.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Актуальность исследования зарубежного опыта в сфере безопасности кредитной деятельности коммерческого банка состоит в том, что роль управления кредитным риском в банковской деятельности значительно возросла. В статье проведено изучение зарубежного опыта управления кредитным риском. Результат исследования заключается в определении необходимости учитывать зарубежный опыт.

Ключевые слова: Движение и обновление капитала, денежные сбережения, кредит, кредитный портфель, кредитный риск, кредитование, скоринговые модели

FOREIGN EXPERIENCE IN THE SPHERE OF SECURITY OF CREDIT ACTIVITY OF COMMERCIAL BANK

Bespalova O.V., Mamedova A.F.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The relevance of the study of foreign experience in the field of credit security of a commercial Bank is that the role of credit risk management in banking has increased significantly. The article studies the foreign experience of credit risk management. The result of the study is to determine the need to take into account foreign experience.

Keyword: Capital movement and renewal, cash savings, credit, loan portfolio, credit risk, lending, scoring models

Кредит по своей натуре дает возможность росту производства и товарооборота, движению и обновлению капитала, перевод денежных сбережений в капиталовложения. Кредит позволяет воздействовать на концентрацию капитала и производства. Именно кредитование помогает развивать производство, развивая тем самым национальную экономику.

Кредитование является доходной статьей активов кредитных организаций на финансовом рынке.

Именно поэтому кредитный риск – это основной параметр управления банковской деятельностью, и рисков в частности.

Кредитный риск представляет собой определенный риск в банковской сфере, который возникает у банковской организации и заключается в возможности приобретения убытков из-за неисполнения либо задержки исполнения кредитополучателем своих обязанностей по выплате задолженности.

Снижению кредитного риска способствует грамотное использование инструментов управления ими [1].

Наличие кредитных рисков вызывает необходимость их снижения с помощью более совершенной системы управления и передовых методов оценки.

Управление кредитным риском, безусловно, является необходимым процессом, т.к. степень его возникновения велика [2, 3].

Если сравнивать темпы роста кредитных услуг в Российской Федерации и в зарубежных странах, то они различны.

Более интенсивно развиваются розничные банковские услуги и потребительское кредитование, например, в Соединенных Штатах Америки и Канаде, где они превышают корпоративное кредитование на 75% [4, с.38].

В США и Канаде приоритет кредитованию отдается по следующим причинам:

- 1) в XXI в. банки, страховые компании, брокеры-дилеры несут риски в связи с крахом фондовых рынков, возрастанием количества дефолтов корпораций;
- 2) розничный кредитный портфель более диверсифицирован по сравнению с корпоративным кредитным портфелем.

Несмотря на относительную прогнозируемость дефолтов розничных заемщиков, есть плохо прогнозируемые факторы (например, резкие изменения экономической среды и законодательства), в результате которых потери от розничного кредитования могут превысить ожидаемый уровень кредитного риска.

Возникают непрогнозируемые потери. Уровень таких потерь становится выше в связи с популярным ныне за рубежом субстандарным кредитованием, т.е. предоставлением кредита для клиентов со слабой или сомнительной кредитной историей и низким скоринговым баллом [4, с.39].

Снизить возникновение непрогнозируемых потерь можно за счет применения более совершенных моделей оценки кредитоспособности розничных заемщиков.

За рубежом при оценке кредитных рисков большое значение придается скоринговым (балльным) оценкам.

В США и Канаде для оценки кредитных заявок используются три типа скоринговых моделей:

- 1) модели бюро кредитных историй;
- 2) объединенные модели независимых компаний;
- 3) специализированные модели компаний.

Скоринговые модели бюро кредитных историй (БКИ). Их называют рейтингом платежеспособности FICO. Пользующиеся ими банки ценят их за простоту, дешевизну, универсальность и адаптируемость к различным розничным кредитным продуктам. На зарубежном кредитном рынке более 95% решений принимаются по скоринговым моделям БКИ [4, с.39].

В практике США периодически измеряется эффективность скоринговой карты. Для проверки используется методика, называемая кумулятивным профилем точности. Для оценки эффективности карты рассчитывается коэффициент точности, определяемый как отношение фактической модели к совершенной модели. Чем ближе этот коэффициент к единице, тем точнее модель.

Как показывает история развития скоринговых карт за рубежом, их технологии постоянно совершенствуются.

Первоначально применялась простая технология, позволяющая оценивать заявки заемщиков на конкретный момент времени, т.е. давалась текущая оценка кредитоспособности.

Скоринг использовался для отбора заемщиков по выбранной точке отсечения, для их ранжирования на «плохих» и «хороших» в соответствии с установленной мерой риска и результатами скоринга.

Позднее стали переходить от оценки кредитных заявок на одну дату к периодической оценке поведения заемщика, т. е. к прогнозированию их кредитоспособности. От простой оценки рисков дефолта стали переходить к созданию более сложных оценок с использованием различных методических приемов.

В современных скоринговых моделях используются различные статистические методы:

- линейная регрессия;
- логистическая регрессия,
- математическое программирование,
- дерево решений,
- нейронные сети,
- генетические алгоритмы и др.

В конечном итоге в настоящее время каждый розничный клиент в США может быть оценен с помощью набора скоринговых карт, разработанных с использованием инновационных технологий.

Внедрение новых технологий в скоринговые модели привело к изменению подходов к управлению рисками.

Инновационные методики оценки розничного кредитного риска позволяют сейчас банкам формировать стратегии, дифференцированные в зависимости от уровня риска по этапам периода их взаимодействия с клиентами.

Также для управления кредитными рисками важность приобретают принципы управления задолженностью.

Эффективным методом урегулирования проблемной задолженности, применяемым в западной практике, явилась рекапитализация.

Таким образом, использование банками методологии оценки и формирования резервов по международным стандартам финансовой отчетности позволяет в наиболее полной форме отразить кредитную задолженность должника, а также учитывать все факторы, влияющие на величину резерва, в том числе с учетом принятого банком залога.

По этой причине анализ и оценка уровня резервирования по МСФО является важнейшим этапом в организации эффективного управления кредитным риском. Всем вышеперечисленным мерам может помочь разработка более современных методов управления кредитными рисками.

Список использованных источников:

1. Беспалов Р.А., Беспалова О.В. Особенности страховых операций коммерческих банков в РФ // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. № Т31. С. 1396-1400.
2. Беспалов Р.А., Степина О.А., Ткачева Ю.А. Особенности кредитной политики коммерческого банка в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 545-548.
3. Беспалова О.В., Говенько И.А., Добыш Е.А. Кредитные операции коммерческих банков: проблемы и способы их решения // Финансовая экономика. 2018. № 4. С. 163-167.
4. Дадыко С. И. Управление кредитными рисками банка // Проблемы современной экономики: материалы IV междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). – Челябинск: Два комсомольца, 2015. – С. 48-51.
5. Морозова Ю.В. Скоринговые оценки розничного кредитного риска: российский и зарубежный опыт // Наука и общество. – 2016. - №3. – С.37-43.

Информация об авторах:

Беспалова Ольга Васильевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и статистика». E-mail: bespalovaov@yandex.ru

Bespalova Olga Vasilyevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, senior lecturer of «Finance and statistics». E-mail: bespalovra@yandex.ru

Мамедова Айсел Физули кызы, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: mamedova-aysel1994@mail.ru

Mamedova Aysel Fizuli kyzy, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of «Economics» profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: mamedova-aysel1994@mail.ru

УДК 336.71

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ОСНОВА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВ

Губанова Е.В., Демичева М.А.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г.Калуга, Россия)

Аннотация: В работе рассматриваются тенденции развития банковского сектора в условиях цифровой экономики за счет широкого внедрения информационных технологий и противодействия банковскому мошенничеству.

Ключевые слова: банк, информационные технологии, мошенничество, платформа, цифровая экономика.

INFORMATION TECHNOLOGIES AS A BASIS FOR THE COMPETITIVENESS OF MODERN BANKS

Gubanova E.V., Demicheva M.A.

Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga, Russia)

Annotation: This paper considers the development trends of the banking sector in the digital economy due to the widespread introduction of information technologies and countering bank fraud.

Keywords: bank, information technology, fraud, platform, digital economy.

В индустриальной экономике увеличение производства обусловлено расширением физических размеров организации: ростом числа техники, мощности, штата сотрудников и т.д. На сегодняшний момент мир находится на пороге вступления в эру постиндустриальной цифровой экономики, кардинально меняющей ситуацию: на первом месте оказываются вопросы по развитию информационной сферы, средств массовой информации и коммуникаций, использованию современных информационных систем для совершенствования социально-экономических процессов в целом.

В настоящее время понятие «цифровая экономика» еще не утвердилось в научных кругах, обычно его применяют бизнес-сообщества и члены государственных и мировых структур. Под цифровой экономикой понимается:

- изменение уклада экономики, смена традиционных рынков, социальных взаимоотношений, государственного устройства, связанное с внедрением в них цифровых инфраструктур;

- значительное изменение главного источника добавленной стоимости и устройства экономики с помощью построения более результативных экономических процессов, оснащенных цифровыми технологиями;

- смена функции основного механизма эволюции экономики на институты, основанные на цифровых технологиях [1, с. 17-19].

В условиях цифровизации основной возможностью повышения конкурентоспособности является широкое внедрение информационных технологий. В 71% организаций считают цифровую трансформацию необходимой для сохранения конкурентных преимуществ в меняющемся мире согласно данным глобального исследования американской Dell EMC, организованного аналитиками Enterprise Strategy Group (ESG). По оценкам профессора Йельского университета Ричарда Форстера, лишь 25% предприятий с наивысшей капитализацией из списка Standard & Poor's смогут сохранить свои лидерские позиции в пятилетней перспективе при условии, что будут работать в цифровой парадигме - быстрее, эффективнее и с большим фокусом на потребителя.

Данное правило особенно действенно в банковском секторе, который является главным потребителем продуктов и услуг ИТ- (26% от общего объема ИТ-рынка, с учетом ЦБ) (Рисунок 1).

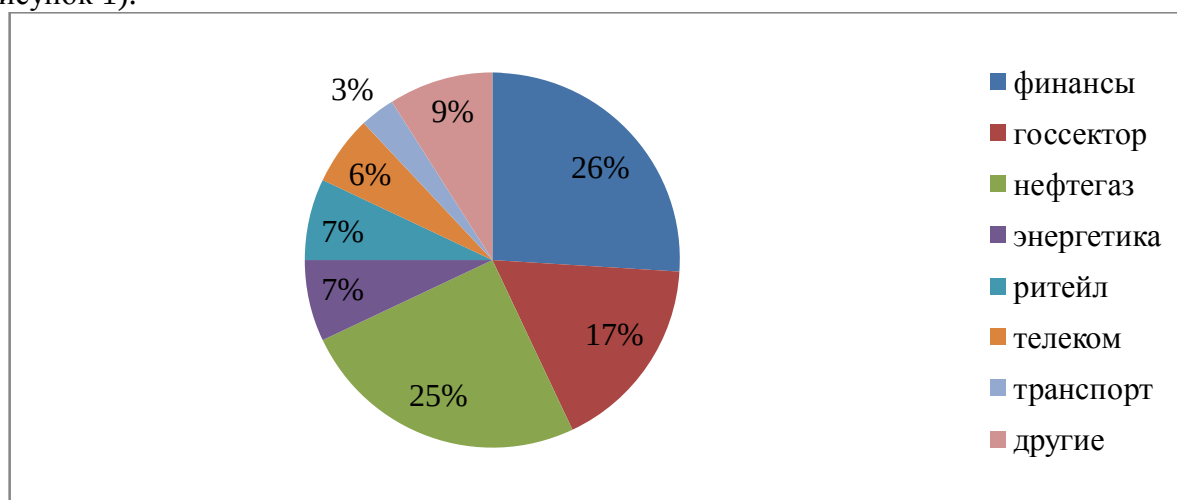


Рисунок 1 – Отраслевая сегментация основных покупателей ИТ-рынка, 2017 г.

Под информационной банковской технологией понимается процесс превращения информации банков с опорой на сбор, регистрацию, передачу, хранение и обработку данных для организации выработки, принятия и осуществления управленческого решения с применением средств персональной и вычислительной техники. При создании современных банковских технологий как инструмента поддержания и совершенствования банковского бизнеса основываются на рядеследующих принципах:

- модульный принцип создания, допускающий легкость конфигурации системы под определенный заказ с последующим расширением;

- открытые технологии, способные интегрироваться с другими системами, создавать условия для выбора программно-технических платформ и переноса ее на новые аппаратные средства;

- гибкая настройка модулей системы банка и адаптирование их к нуждам и условиям определенного банка;

- масштабируемость, предполагающая увеличение и усложнение модулей функционала системы при развитии бизнес-процессов;

- доступ большого количества пользователей к информации в режиме реального времени и осуществление функций в едином информационном окне;

- создание модели банка с его бизнес-процессами с возможностью алгоритмической настройки бизнес-процессов;

- реинжиниринг бизнес-процессов, позволяющий непрерывно развивать и совершенствовать систему.

Среди самых популярных на сегодняшний день технологий выделяют следующие основные направления развития: система «Клиент-банк», интернет-банкинг и мобильный банкинг [2, с. 89-91].

Система «Клиент-банк» позволяет клиентам банковской организации выполнять разные операции дома или в офисе: управление счетом, сбор информации о его состоянии и иных сведений, осуществление платежей и оплаты услуг средствами расчетного и иного счета и пластиковой карты, осуществление иных операций.

С помощью системы мобильного банкинга клиенты могут получать банковские услуги через мобильный телефон или ноутбук при применении технологии беспроводного выхода в интернет. Данная технология реализует передачу информации интернет-сайтов на сотовые телефоны с интернет-доступом. Мобильный банкинг отличается еще большей свободой доступа. Среди стран-лидеров по мобильного банкинга первое место принадлежит Скандинавским странам, и, согласно оценке экспертов, в скором будущем более 40 % клиентов будут пользоваться мобильным обслуживанием своих счетов.

Самое перспективное направление совершенствования информационных технологий банков - интернет-банкинг. В результате эволюции систем дистанционного обслуживания появились различные по объему и формату получения услуг банков системы: «Интернет-Банк», мобильный банк, «Интернет-Клиент», WAP-сервис, домашний банк или телебанк. Эти системы выполняют почти все потребности клиентов банка, за исключением требований в кассовом обслуживании. И на Западе, и даже в России растет количество участников фондового рынка (банков и брокерских организаций), осваивающих новое многообещающее направление совершенствования брокерских услуг, подразумевающее предоставление клиентам - физическим лицам доступ к российскому и мировому валютному и фондовому рынкам (интернет-трейдинг).

Первое место в рейтинге инновационности кредитных организаций занимает ПАО «Сбербанк» (Таблица 1).

Таблица 1 – Рейтинг банков по инновационности

Банк	Биометрическая идентификация	Идентификация по голосу	Интеграция с соцсетями	Цифровой кошелек	Торговые платформы	Бесконтактные технологии	Геймификация	Инновационное отделение	Управление финансами	P2P/P2B кредитование	Анализ больших данных	Баллы
1. Сбербанк	2	1	2	2	1	2	2	2	2	-	2	18
2-3. Альфа-банк	1	-	2	-	2	2	2	1	2	2	2	16
2-3. «Тинькофф кредитные системы»	1	2	2	2	2	2	2	-	1	-	2	16
4. Открытие	1	-	1	-	2	-	1	1	1	-	1	8
5-6. ВТБ24	1	-	1	-	-	-	1	2	1	-	1	7
5-6. «Русский стандарт»	1	-	1	1	-	1	1	-	1	-	1	7
7. Промсвязьбанк	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	6
8. Бинбанк	1	-	1	-	-	-	1	1	1	-	-	5
9. Банк «Санкт-Петербург»	1	-	-	1	-	1	-	-	-	-	1	4

Сбербанк стремится повысить удобство, современность и технологичность обслуживания, поэтому он каждый год улучшает возможности удаленного управления счетами покупателей, создавая при этом многие IT самостоятельно. На сегодняшний момент банк имеет систему дистанционных каналов управления, которая включает:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 13 млн. клиентов);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 1 млн. клиентов);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 17 млн. клиентов);
- одна из обширнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 86 тыс. устройств) [3, с. 273-275].

Одним из существенных достижений ПАО «Сбербанк» является создание новой технологической платформы, разрабатывать которую начали в 2015 году. Основные компоненты платформы:

- единая фронтальная система, основной принцип которой кросс-канальность, подразумевающий идентификацию клиентов организации во всех каналах;
- платформа поддержки бизнеса, реализующая концепцию разработки на основе банка онлайн-площадки, соединяющие большие объемы информации необходимой клиентам;
- фабрика данных, в основе которой заложены разработка и развитие data-сервисов и инфраструктуры хранения данных.

К сожалению, одной из негативных сторон цифровизации банков является рост кибермошенничества, к основным видам которого относятся следующие:

- с помощью вирусных программ через мобильный банк, через интернет-магазины по телефону;
- с помощью ввода вируса в банкомат, подставной банкомат и скимминг (установка фальшивой наклейки для считывания пин-кода и считывающие дополнения для определения магнитной ленты с последующим распознаванием данных);
- появившийся в 2018 году новый способ посредством бесконтактных считывающих устройств с технологией Paypass.

Поэтому при внедрении информационных технологий банки не могут обойтись без совершенствования информационной безопасности, одним из перспективных направлений которого является создание биометрической платформы. В настоящее время компания «Ростелеком» разрабатывает данную Единую биометрическую систему идентификации по голосу и изображению лица по инициативе Министерства связи и массовых коммуникаций РФ и Центрального Банка РФ. Данная система позволяет банковским клиентам дистанционно получать банковские услуги с помощью удаленной идентификации.

Сбербанк также начал в сентябре 2018 года собирать биометрические данные клиентов на собственной платформе, чтобы можно было быстрее и безопаснее подтверждать личность при обращении в колл-центр, разрабатывая таким образом собственную биометрическую платформу – конкурента Единой биометрической системой.

Таким образом, в условиях цифровой экономики сохранение конкурентных преимуществ зависит от готовности банков быстро реагировать и предугадывать изменения среды, т.е. разрабатывать и внедрять перспективные информационные технологии, совершенствуя при этом информационную безопасность. Так, ПАО «Сбербанк» – старейший банк России, остается лидер банковского сектора именно благодаря умелой инновационной программе развития.

Только 25% организаций с наибольшей капитализацией, входящие в список Standard & Poor's, способны удержать свои передовые места на протяжении следующих пяти лет, если в работе будут учитывать требования цифровой парадигмы — действовать быстро, эффективно и с большой концентрацией на потребностях клиентов.

Список использованных источников:

1. Губанова, Е.В. Особенности развития российского бизнеса в условиях цифровой экономики/ Е.В. Губанова, М.А. Демичева// Калужский экономический вестник. – 2018. - №2. – с. 17-23.
2. Демичева, М.А. Электронные деньги: их сущность и перспективы развития в России/ Демичева М.А., Кулакова Н.Н.// Сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2016. - с. 88-92.

З. Губанова, Е.В. Исследование тенденций развития ПАО «Сбербанк» с помощью swot-анализа/ Губанова Е.В., Полярина Е.М., Демичева М.А. //Аудит и финансовый анализ. - 2016. № 6. - с. 272-276.

Информация об авторах:

Губанова Елена Витальевна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг». E-mail: el-gubanova@yandex.ru

Gubanova Elena Vitalevna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga branch), candidate of economic sciences, associate professor of «Management and marketing». E-mail: el-gubanova@yandex.ru

Демичева Мария Алексеевна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), магистрант направления подготовки «Менеджмент» магистерская программа «Корпоративное управление», 2 курс. E-mail: m.demicheva@bk.ru

Demicheva Maria Alekseevna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga branch), master student of «Management», master's program «Corporate management», 2 course. E-mail: m.demicheva@bk.ru

УДК 336.717

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ КАК ОДИН ИЗ МЕТОДОВ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Клочкова Е.Н.

*Санкт-Петербургский государственный экономический университет
(г. Санкт-Петербург, Россия)*

Аннотация: Статья посвящена рассмотрению теоретических и практических аспектов борьбы с мошенничеством в банковском секторе экономики, применению современных подходов повышению финансовой устойчивости кредитной организации и правового регулирования, а также рассмотрен комплексный подход в борьбе с мошенничеством в банковском секторе, построенный на основании установленных правил и содержащий в себе основополагающие принципы и элементы безопасности банковского обслуживания.

Ключевые слова: банк, банковская операция, банковский риск, безопасность, информация, мошенничество.

THE FIGHT AGAINST FRAUD AS THE METHODS OF INCREASE OF FINANCIAL STABILITY OF CREDIT INSTITUTIONS

Klochkova E.N.

St. Petersburg State University of Economics (St. Petersburg, Russia)

Abstract: The article is devoted to the theoretical and practical aspects on struggle with fraud in the banking sector of the economy, the use of modern approaches to improve the financial stability of the credit institution and legal regulation, as well as an integrated approach on struggle with fraud in the banking sector, built on the basis of established rules and containing the basic principles and elements of security of banking services.

Key words: Bank, banking operation, Bank risk, security, information, fraud.

Современная деятельность кредитной организации постоянно подвержена влиянию различного рода рисков – финансовых (кредитный, рыночный, валютный, процентный, риск потери ликвидности), операционных, репутационных. При этом Центральный банк России отмечает снижение, как в абсолютных, так и в относительных показателях мошеннических операций в банковском секторе. Так объем несанкционированных операций с использованием платежных карт составил в 2017 году 0,96 млрд. руб., что на 11% ниже аналогичного показателя 2016 года (1,08 млрд. руб.), а в 2015 году данный показатель составил 1,15 млрд. руб. [1].

Это связано с активной работой за последние три года банковского регулятора в данном направлении, а именно:

- разработка и принятие изменений в банковском законодательстве по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- оптимизация и повышение достоверности банковской отчетности;
- совершенствование оперативного обмена информацией между Банком России, участниками банковского рынка, правоохранительными органами;
- разработка дополнительных технологических требований, связанных с осуществлением переводов денежных средств [1].

Вместе с тем, основой банковского бизнеса является доверие клиентов, которые размещают свои средства в банке и пользуются его услугами. Доверие, в свою очередь, основывается на безупречной деловой репутации, своевременном исполнении обязательств и отсутствии на рынке негативной информации, касающейся деятельности кредитной организации.

Остановливаясь на негативной информации, относящейся к кредитной организации можно отметить, что она может относиться как к неправильной организации бизнес – процессов в банке в целом (например, длительное время обслуживания в точках продаж, невежливость и/или недостаточная профессиональная компетентность персонала), так и информации, отражающая данные о вовлечении кредитной организации/персонала кредитной организации в незаконные/мошеннические операции.

Мошеннические действия могут носить внешний и внутренний характер. В рамках данной статьи будут рассмотрены отдельные подходы, направленные на минимизацию мошенничеств внутреннего характера.

Важно отметить, что мошеннические действия могут быть направлены как против самой кредитной организации, так и против ее клиентов. Однако, вне зависимости от направления «атаки» и в том и в другом случае финансовые потери может понести непосредственно кредитная организация. Данный факт обусловлен тем, что причинение ущерба клиенту с большой долей вероятности приведет как минимум к потере данного клиента для кредитной организации (и соответственно, доходов от сотрудничества с ним), а как максимум к распространению негативной информации о банке и утрате деловой репутации и как следствие массовому оттоку клиентов.

С точки зрения определения понятия мошенничество, за основу может быть принято следующее:

1. В соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (от 13.06.1996 г. № 63 – ФЗ, с изм. и доп. от 02.11.2018 г.) мошенничество определено как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» [2]. Также в правовом документе выделено мошенничество в сфере кредитования.

При этом, обман как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество, ответственность за которое предусмотрена статьей 159 УК РФ, может состоять в сознательном сообщении заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях, направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение [2].

Злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в использовании с

корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам. Доверие может быть обусловлено различными обстоятельствами, в том числе служебным положением лица совершившего мошенничество.

2. Также дано определение мошенничеству в бухгалтерском учете, под которым следует понимать умышленное действие или бездействие, направленное на искажение бухгалтерской отчетности [3]. Мошенничество определено как «...преступление в сфере экономики, направленное против собственности, представляющее собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» [3].

Необходимо отметить, что в связи развитием рыночных отношений и наличием поставленных руководством страны задач по созданию финансового центра мирового уровня, мошенничество в бухгалтерском учете может иметь своим следствием не только нарушение налогового законодательства, но и обман инвесторов в случае привлечения компанией капитала путем продажи акций или выпуска долговых инструментов.

Борьба с мошенническими действиями должна носить комплексный характер, при этом данная система должна включать следующие ключевые элементы:

организация работы с персоналом кредитной организации;

контроль построения бизнес – процессов;

процедуры, направленные непосредственно на выявление мошеннических действий.

Мошеннические действия всегда совершаются конкретными людьми. Важным аспектом для кредитной организации является грамотно выстроенная системная работа с персоналом организации. Данная система должна включать процедуры найма, мотивации и увольнения персонала.

Процедуры принятия на работу нового сотрудника должны служить первым барьером на пути потенциальных мошенников, поэтому подбор персонала должен проводиться при активном участии отдела кадров и отдела безопасности банка.

При этом отделом кадров осуществляется поиск кандидатов с точки зрения профессиональных компетенций будущего сотрудника, также отдел персонала (в зависимости от имеющихся возможностей) может проводить с потенциальными кандидатами различного рода тесты с целью выявления склонностей будущего сотрудника к выполнению той или иной деятельности, учет которых позволит подобрать оптимального кандидата. Активное участие в подборе кандидатов отдела персонала позволяет сделать поиск сотрудников более объективным и непредвзятым, в отличие от ситуации, когда сотрудника ищет непосредственно подразделение кредитной организации, заинтересованное в замещении какой – либо вакансии.

Привлечение сотрудников, отвечающих за вопросы безопасности к процессу найма персонала в современной банковской практике должно являться обязательным. Работа отдела безопасности в данной области необходима как минимум по двум направлениям, а именно: проверка информации, предоставленной о себе кандидатом на работу в кредитной организации; выявление негативной информации о кандидате (например, наличие судимости). При этом наличие отрицательного заключения о кандидате по линии отдела безопасности должно являться стоп – фактором при приеме на работу.

Среди конкретных процедур, которые могут быть предложены в рамках приема на работу новых сотрудников также может быть предложена необходимость предоставления рекомендаций с предыдущего места работы.

С точки зрения нивелирования возможного мошенничества со стороны персонала могут и должны быть предприняты следующие шаги:

- установление адекватного уровню ответственности и важности решаемых сотрудником задач уровня оплаты труда (в том числе, с учетом ситуации на рынке труда). Сочетание высокого уровня ответственности и выполнения критически важных для кредитной организации задач (в том числе с точки зрения значимости информации, доступом

к которой обладает сотрудник) с низким уровнем оплаты является значимым фактором, который может привести к совершению мошеннических действий;

- поддержание и развитие высокого уровня корпоративной культуры, требующей неукоснительное соблюдение правил, порядков и регламентов, установленных в банке, а также высоких моральных норм. В рамках данного направления работы одним из шагов является разработка внутреннего документа, в котором будут закреплены основные принципы деятельности и этические нормы, которых должны придерживаться сотрудники кредитной организации (например, Кодекс корпоративной этики) и ознакомление с ним всех сотрудников кредитной организации.

Важную роль в развитии и поддержании высоких этических стандартов играет руководство кредитной организации. В рамках рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» указано «...совет директоров и менеджмент Банка несут ответственность за строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности...»[4].

Одним из вариантов, практикуемых западными кредитными организациями в области борьбы с мошенничеством является «политика нулевой терпимости». При этом данный принцип закреплён во внутреннем документе по корпоративной этике и с ним в обязательном порядке осуществляется ознакомление всех сотрудников кредитной организации. Это означает, что кредитная организация будет проводить полный комплекс возможных в рамках законодательства мер по преследованию сотрудников, совершивших противоправные действия по отношению к кредитной организации / ее клиентам вне зависимости от величины причиненного ущерба. То есть, в том числе, когда ущерб незначителен. К сожалению, современная банковская практика в нашей стране не отражает полного соблюдения данного принципа, так как возбуждение уголовного дела на сотрудника, совершившего правонарушение, по мнению руководства банка, негативно отразится на репутации банка в целом. Поэтому данная категория недобросовестных лиц увольняется, как правило, по собственному желанию, порой даже не возмещая ущерба, причиненного третьим лицам.

Немаловажным аспектом также является правильное построение процедур увольнения сотрудников, как по собственному желанию, так и по другим основаниям. Одной из важнейших составляющих данного процесса должно быть неукоснительное соблюдение законных прав сотрудников и требований трудового законодательства со стороны кредитной организации. Неправомерное увольнение, несоблюдение законных прав сотрудника может способствовать созданию ситуации, стимулирующей бывшего / увольняющегося сотрудника банка к совершению мошеннических действий по отношению к кредитной организации / ее клиентом.

Вторым существенным аспектом, влияющим на возможность совершения мошеннических действий, является наличие «пробелов» в системе внутреннего контроля или неправильное построение бизнес – процессов, дающих возможность недобросовестным сотрудникам совершить мошеннические действия. Ключевым аспектом в построении любого бизнес – процесса с точки зрения предупреждения мошеннических действий является разделение полномочий и основанное на этом встраивание непосредственно в бизнес – процесс контрольных функций.

С точки зрения деятельности кредитной организации, необходимо обратить внимание, в частности, на области потенциального конфликта интересов, отраженные в современном банковском законодательстве [5], в рамках которого указано, что «...в целях нивелирования вероятности совершения противоправных действий кредитная организация должна обеспечить распределение должностных обязанностей таким образом, чтобы одному и тому же подразделению кредитной организации или ее сотруднику не были предоставлены следующие права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов» [5].

Соответственно, построение бизнес – процессов в рамках кредитной организации с игнорированием вышеуказанного разделения создает благоприятную почву для совершения мошеннических действий.

Третьим существенным элементом системы кредитной организации, направленной на противодействие мошенническим действиям, являются процедуры, прямым предназначением которых является выявление и пресечение мошеннических действий. Необходимо отметить, что в рамках большого количества публикаций в качестве одного из самых эффективных способов борьбы с мошенничеством в банковской сфере является принятие в кредитной организации «горячей линии», по которой должна отправляться информация о вероятных проводимых мошеннических операциях.

Для повышения эффективности работы «горячей линии» могут быть предложены ряд подходов к ее построению:

- линия должна быть мультиканальной, то есть должна быть реализована возможность получения телефонных сообщений, сообщений по электронной почте, почтовых сообщений (на бумажном носителе);
- реализация возможности направления сообщений как сотрудниками, так и клиентами кредитной организации;
- линия должна поддерживать возможность круглосуточного приема сообщений;
- должна быть обеспечена конфиденциальность источника сообщения;
- прием информации должен осуществляться сотрудниками обладающими опытом работы и высоким уровнем компетенции в области банковского дела, аудита и безопасности.

Внедрение вышеуказанного комплекса мер, непосредственно направленных на построение работы с сотрудниками кредитной организации, эффективное и грамотное распределение функций при организации банковской работы, направленной главным образом не только позволят существенно минимизировать количественные показатели возникновения рисков событий, но и соответственно повысить ее финансовую устойчивость банка в целом.

Список использованных источников:

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году. - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://cbr.ru>[21.12.18; 12:20].
2. Федеральный закон от 13.06.1996 г. № 63 – ФЗ «Уголовный кодекс Российской Федерации» - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://consultant.ru>[17.12.18; 11:40].
3. Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://consultant.ru>[19.12.18; 17:10].
4. Письмо Банка России № 87 - Т от 10.07.2001 г. «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://consultant.ru>[19.12.18; 16:30].
5. Положение Банка России № 242 – П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» - Электронный ресурс. Режим доступа: <http://consultant.ru>[19.12.18; 16:50].

Информация об авторе:

Клочкова Елена Николаевна, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры банков, страхования и финансовых рынков. E-mail: klochkovaen@yandex.ru

Klochkova Elena Nikolaevna, St. Petersburg State University of Economics, candidate of economic sciences, associate professor of banks, financial markets and insurance. E-mail: klochkovaen@yandex.ru

УДК 336.717

**СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ И
СОЗДАНИЕ БЕЗОПАСНОЙ СРЕДЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

Кобзев М.А.

Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассмотрены варианты использования и безопасность современных цифровых технологий в банковской сфере, таких как: биометрическая идентификация, цифровой профиль гражданина. Излагаются стратегические цели Банка России в данном направлении деятельности и варианты решения насущных проблем безопасности новейших цифровых технологий, в том числе деятельность ФинЦЕРТ.

Ключевые слова: Банк, цифровые технологии, безопасность цифровых технологий, Банк России, биометрическая идентификация, цифровой профиль гражданина, ФинЦЕРТ

**MODERN DIGITAL TECHNOLOGIES ON THE FINANCIAL MARKET AND THE
CREATION OF A SAFE ENVIRONMENT FOR THEIR USE**

Kobzev M.A.

Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD (Bryansk, Russia)

Annotation: The article deals with the use and security of modern digital technologies in the banking sector, such as: biometric identification, digital profile of the citizen. The strategic objectives of the Bank of Russia in this area of activity and options for solving urgent problems of security of the latest digital technologies, including the activities of Fincert are presented.

Keyword: Bank, digital technologies, security of digital technologies, Bank of Russia, biometric identification, digital citizen profile, Fincert

Ни для кого не секрет, что именно финансовый сектор является драйвером цифровой революции, формирует спрос на новые цифровые решения, стимулирует создание программных продуктов и технологических платформ.

Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке – одна из стратегических целей Банка России. В начале 2018 года были опубликованы Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов, которые учитывают мировые тенденции цифровизации экономики, обеспечения доступности финансовых продуктов и услуг для населения и бизнеса.

В соответствии с поставленными целями, а также текущими экономическими и технологическими трендами определены ключевые направления Банка России в области развития финансовых технологий [1]:

- исследование, анализ и разработка предложений по применению финансовых технологий;
- создание и развитие финансовой инфраструктуры;

- переход на электронное взаимодействие;
- обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий.

Финансовый сектор уже сделал большой шаг вперед. Произошли изменения в понимании финансовых технологий. Сегодня цифровые финансы – уже не мир продвинутого пользователя. Это мир массового потребителя.

Неуклонно растут безналичные переводы. Их доля в целом по России за последние четыре года выросла более чем в 2 раза, до 54%. Набирают популярность каналы дистанционного банковского обслуживания, не требующие присутствия клиента в офисе банка. В Брянской области к 70% счетов юридических лиц и 25% счетов физических лиц, по которым проводились операции по списанию денежных средств, подключен дистанционный способ доступа. Доля платежей, совершенных посредством дистанционного банковского обслуживания, превышает 90%.

В розничном сегменте платежной системы большой интерес в последнее время вызывает такое направление, как технология бесконтактных платежей, которая позволяет совершать операции в два раза быстрее, чем с использованием наличных денег и классических карт. Российская платежная система, выпускающая национальный платежный инструмент – карту «Мир», также использует данную технологию. Жителям Брянской области выдано 348 тысяч карт национальной платежной системы «Мир», что составляет почти треть от общего количества «активных» карт в регионе. В первом полугодии 2018 года 80% операций с использованием карт «Мир» совершено безналично и связано с оплатой товаров и услуг.

17–19 октября 2018 года в Сочи проходил четвертый Форум инновационных финансовых технологий – FINOPOLIS, который является крупнейшей в стране площадкой для обсуждения тенденций и возможностей современных цифровых технологий в финансовом секторе. На форуме в числе других обсуждались проекты, которые Банк России реализует совместно с участниками рынка и перспективы их дальнейшего развития. Актуальными направлениями являются система удаленной идентификации, платформа быстрых платежей, а также инфраструктурный проект – «Маркетплейс».

Механизм удаленной биометрической идентификации, позволяющий дистанционно получать банковские услуги в любой кредитной организации, стартовал 1 июля 2018 года [2, 3]. Чтобы дистанционно осуществлять банковские операции, клиенту достаточно один раз прийти в банк, где запишут изображение его лица, голос и зарегистрируют в нужных системах. Банки постепенно налаживают сбор биометрических данных по мере готовности своей технологической инфраструктуры. Уже сегодня на сайте Банка России размещена специальная карта точек банковского обслуживания, где все желающие могут сдать биометрические данные. В настоящее время к системе удаленной идентификации подключены 19 банков и более 350 отделений в 81 регионе, в том числе и у нас в Брянске. Планируется, что к концу следующего года данный сервис будут предоставлять все банки. По информации оператора единой биометрической системы «Ростелеком» услугой уже воспользовались несколько тысяч клиентов. Они могут удаленно открывать вклады и брать кредиты.

Ключевым инфраструктурным проектом в 2019 году станет цифровой профиль гражданина [4]. Он обеспечит обмен данными между потребителями (гражданами) и поставщиками данных (банками, госорганами, сотовыми операторами).

Полную отмену комиссий или сведение их к минимуму предполагает платформа мгновенных платежей, которую создает ассоциация «ФинТех» под эгидой Банка России. Система позволит совершать основные наиболее востребованные транзакции. Физические лица смогут перечислять средства между своими счетами и на счета других граждан, а также оплачивать товары, услуги, налоги и штрафы. Прорабатывается возможность использования QR-кода. В качестве операционного платежного клирингового центра системы выбрана компания НСПК - Национальная система платежных карт. Уже в ноябре российские банки начали тестирование в пилотном режиме системы быстрых платежей. Банк России

рассматривает возможность интеграции быстрых платежей в странах Евразийского экономического союза.

Применение цифровых финансовых технологий, с одной стороны, способствует развитию финансового рынка, повышению финансовой доступности и развитию конкуренции, с другой – появлению новых рисков информационной безопасности. С развитием цифровых технологий возникает рост киберугроз, требующих оперативного и своевременного обнаружения, принятия мер по их предотвращению либо минимизации возможных последствий. Так, три года назад серьезный всплеск хищений денежных средств со счетов физических и юридических лиц выявил ряд пробелов в сфере безопасности электронных платежей. Оказалось, что у банков нет ни четкого понимания, с чем им нужно бороться, ни юридического инструментария для такой борьбы. Сотрудники некоторых банков договаривались между собой по обмену данными об участниках схем хищений денежных средств («дропперах»), однако фактически такой обмен являлся разглашением конфиденциальной информации и его участникам могли угрожать санкции вплоть до уголовных.

В 2015 году Банк России принял решение объединить участников финансового рынка в едином информационном пространстве, где они будут получать оперативные данные об актуальных киберугрозах и набор программных средств и рекомендаций, применение которых минимизирует потери этих организаций и их клиентов. Для этого в Банке России был создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ) [5]. Основной его задачей является обеспечение информационной безопасности финансовых операций, в том числе переводов денежных средств.

Сегодня в информационном обмене ФинЦЕРТ участвуют 718 организаций. Это как организации кредитно-финансовой сферы, так и их контрагенты – системные интеграторы, разработчики антивирусного программного обеспечения. Большой вклад в работу сообщества вносит участие телеком-провайдеров, операторов связи, иностранных финансовых организаций, правоохранительных и других государственных органов. До 1 июля 2018 года участие в информационном обмене носило добровольный характер, однако с вступлением в силу отдельных нормативных документов Банка России кредитные организации должны уведомлять Банк России о выявленных инцидентах. За годы работы информационный обмен на базе ФинЦЕРТ продемонстрировал значительные результаты: уменьшение количества и объема несанкционированных переводов по счетам юридических и физических лиц; снижение киберрисков; рост защищенности прав и интересов клиентов российских банков; повышение уровня финансовой устойчивости участников кредитно-финансовой сферы.

Только за последний год силами ФинЦЕРТ [5]:

- в 14 раз снизилась результативность хакерских атак на банки;

- снято с делегирования:

- 38 ресурсов, распространяющих вредоносное программное обеспечение;

- 1668 фишинговых доменов, наибольшее число которых приходится на мошеннические сайты и сайты компаний, не имеющих лицензии на оказание предлагаемых финансовых услуг.

Начиная с 2020 года оперативное получение информации о киберугрозах станет одним из инструментов снижения киберриска.

Одновременно с повышением качества экспертизы Банк России вел разработку нормативных актов для создания правовых основ определения, приостановки и возврата несанкционированных переводов. В итоге были приняты три взаимодополняющих правовых документа [6, 7, 8], которые не только создали нормативную основу для легализации обмена данными об инцидентах в электронных платежных системах, но и установили прямую обязанность финансовых организаций (в первую очередь кредитных) предоставлять такие данные в ФинЦЕРТ. Нормативными документами, которые планируется принять для

некредитных финансовых организаций, станут два отраслевых стандарта, обсуждение которых с профессиональным сообществом уже состоялось.

Как показывает практика, большая часть хищений денег со счетов происходит благодаря доверчивости наших граждан. В 2017 году мошенники похитили у физических лиц более 1 млрд рублей. При этом различные социальные категории граждан подвержены разным типам воздействия. С одними связываются по телефону напрямую или через смс, вынуждая совершать операции по переводу самостоятельно. Для других достаточно организовать веерную рассылку писем с текстом, побуждающим открыть файл с вирусом или пройти по ссылке на зараженный сайт, и таким образом буквально «открыть» злоумышленникам доступ к управлению своими счетами. Третьих привлекают скидки и бонусы при покупке, как выясняется впоследствии, несуществующих товаров в мошеннических интернет-магазинах (фишинг). Банк России придает большое значение мероприятиям и программам по финансовой грамотности: проводит тематические уроки в школах, лекции в Вузах, занятия в центрах социальной защиты для людей пожилого возраста. Население больше должно понимать, как работает финансовый рынок, как определить надежность предлагаемых на нем товаров и услуг.

И в заключение, хотелось бы отметить, что внедрение любой новой технологии сопряжено с 3-мя ключевыми правилами безопасности: доступность, целостность, конфиденциальность. Пренебрежение любым из них влечет как минимум финансовые и репутационные потери. Поэтому при проведении предварительного анализа, создании и развитии новых финансовых технологий необходимо учитывать и обеспечивать безопасность как самой технологии, так и функционирующей в ней информации.

Список использованных источников:

1. Банк России: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

2. Постановление Правительства Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 747 «Об установлении требований к фиксированию действий при размещении в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в указанной системе, и иных сведений, предусмотренных федеральными законами, а также при размещении биометрических персональных данных гражданина Российской Федерации в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина российской федерации» // КонсультантПлюс: правовая справ, система [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.consultant.ru

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2018 года № 772 «Об определении состава сведений, размещаемых в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, включая вид биометрических персональных данных, а также о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» // КонсультантПлюс: правовая справ, система [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.consultant.ru

4. Новости Израиля и мира: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.newsru.co.il>

5. Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Центрального банка Российской федерации: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/fincert/>

6.ФЗ от 27.06.2018 N 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств»// КонсультантПлюс: правовая справ, система [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.consultant.ru

7. ФЗ от 26.07.2017 N 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации»// КонсультантПлюс: правовая справ, система [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.consultant.ru

8. Положение Банка России от 09.06.2012 N 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» // КонсультантПлюс: правовая справ, система [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.consultant.ru

Информация об авторе:

Кобзев Максим Александрович, Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу, ведущий эксперт отдела безопасности и защиты информации. E-mail: 15office@cbr.ru

Kobzev Maxim Aleksandrovich, Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD, leading expert of the security and information protection Department. E-mail: 15office@cbr.ru

УДК 336

БУДУЩЕЕ БАНКОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: БИОМЕТРИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ

Логутова С.В., Кузьмина Е.А., Хаирова В.А.

*Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого
(г. Великий Новгород, Россия)*

Аннотация: В статье рассмотрена цифровая экономика как новая фаза цифровой революции, в связи с появлением огромного объема данных во всем мире, проанализирована ее роль и место в РФ, обозначены этапы цифровой экономики в банковском секторе и более подробно изучены биометрические системы.

Ключевые слова: банковский сектор, биометрические системы, информация, объем данных, цифровая революция, цифровизация, цифровая экономика.

THE FUTURE OF BANKS IN THE DIGITAL ECONOMY: BIOMETRIC SYSTEMS

Logutova S.V., Kuzmina E.A., Khairova V.A.

Novgorod State University named after Yaroslav the Wise (Veliky Novgorod, Russia)

Annotation: The article discusses the digital economy as a new phase of the digital revolution, in connection with the advent of a huge amount of data all over the world, analyzed its role and place in the Russian Federation, marked the stages of the digital economy in the banking sector and studied biometric systems in more detail.

Keywords: banking sector, biometric systems, data volume, digital economy, digitalization, digital revolution, information.

Наступление XXI века можно назвать успешным началом в области хранения цифровой информации, внедрения вычислительной техники и самым главным —

повсеместное появление электронных устройств, гаджетов и различных сенсоров. Возникновение этих факторов приводит к резкому росту количества информации, появления цифровых двойников людей и предприятий, а большое число коммуникаций и многие виды бизнеса переходят в цифровую плоскость. Желание людей и компаний быть более эффективными управляло этим переходом и потребовало от государства специальных мер, которые бы регулировали возникающие новые электронные продукты и услуги. Поэтому, можно сказать, что изменения, которые произошли за последние 20 лет, кардинально изменили и упростили жизнь людей, компаний и стран.

За предыдущие два года было создано больше информации, чем за всю историю человечества. И этот показатель так и будет продолжать расти. По прогнозам до 2020 года объем информации достигнет 44 зеттабайт (трлн. гигабайт), что в 10 раз больше по сравнению с 2015 годом (рис. 1) [1].

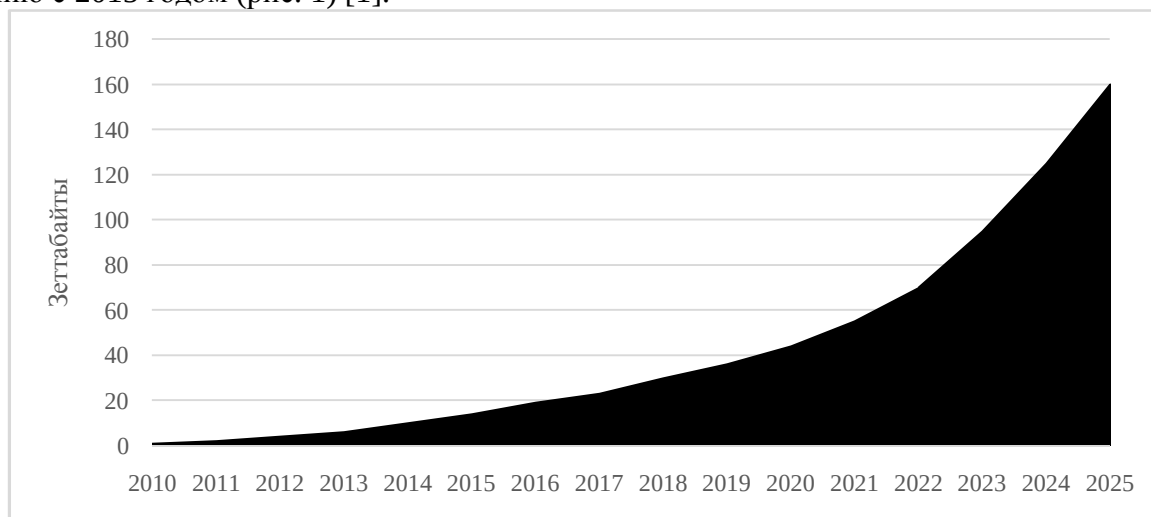


Рисунок 1 – Объем мировых данных

В 2017 году к Интернету подключился каждый второй житель Земли и сегодня большая часть информации представлена в электронном виде на специальных устройствах, которые подключаются к гигантской всемирной сети Интернет[2].

Информация становится доступна более широкому кругу пользователей в большем количестве и значительно оперативнее. Онлайн-масштаб охватывает данные: от котировок ценных бумаг, цен на товары для торговли и статистических оценок до спутниковых снимков, с помощью которых прогнозируется погода, анализируются перевозки транспортом, происходит наблюдение за активностью нефтяных вышек и многое другое.

Интернет вместе с расширением функций и возможностей смартфонов, а также включая удешевление в сфере спутниковых технологий образуют основу для накопления появляющейся информации из ранее не существовавших источников. В 2020 году треть информации будет находиться в облачных хранилищах или проходить через них [1].

Все это дает возможность говорить о качественном уровне развития цифровых технологий и о новой фазе цифровой революции.

Цифровая экономика – основа для создания новых качественных моделей бизнеса, которая способна изменять функционирование отраслей экономики, государственного управления, коммуникации между людьми и самое главное – создавать новую парадигму развития государства, экономики и общества.

В этом году наблюдается значительный рост вклада цифровой экономики в ВВП страны (таблица 1).

Таблица 1– Доля цифровой экономики во внутреннем валовом продукте на душу населения России

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста 2018 г. к 2016 г. (+,-)
Доля ЦЭ в ВВП, %	2,0	2,8	5,1	в 2,5 раза (+255%)

Таким образом, на основании данных таблицы 1 можно сказать, что доля цифровой экономики в ВВП растет с каждым годом. Ожидается, что к 2025 г. этот показатель за счет вклада цифровой экономики увеличится на 8,9 трлн. руб., обеспечив 34% его ожидаемого прироста.

Наиболее наглядные процессы развития цифровой экономики отражены в финансовом секторе, а точнее – в банковском.

Эксперты отмечают, что в банковском секторе развитие цифровой экономики проходит 5 этапов:

1. Появление Digital-каналов: сети банкоматов, интернет-банк, мобильный банк, чат-боты. Начинаются цифровые изменения в бизнесе. В центре экосистемы находится клиент, который хочет взаимодействовать с банком через разные каналы в удобное ему время.

2. Появление Digital-продуктов: Большие данные (BigData), бесконтактные платежи, виртуальные карты, искусственный интеллект, машинное обучение.

3. Создание полного цикла цифрового обслуживания. Помимо Digital-сервисов, банки меняют бизнес-модели и расширяют границы своего бизнеса.

4. Создание «Цифрового мозга» (DigitalBrain) – автоматически изучает информацию во всех бизнес-сегментах, отделах, продуктах и услугах.

5. Создание «Цифровой ДНК» – принимает стратегические решения в течении всего жизненного цикла банка. Рынок биометрических технологий[3].

В данной статье мы подробнее остановимся на изучении пятого этапа.

Цифровая революция стоит второй в списке главных долговременных факторов развития мирового банковского сектора:

- низкие процентные ставки и медленный рост;
- внедрение новых технологий;
- изменение нормативно-правовой базы.

Цифровизация оказала большое влияние на банковскую систему и поставила традиционных игроков перед необходимостью радикальных изменений.

Для того, чтобы обеспечить удобство своих продуктов на уровне финансово-технологических компаний, банковская сфера переводит основные обслуживания клиентов в цифровой формат.

Среди ключевых преимуществ для банков можно выделить следующие:

- любые бизнес-процессы улучшаются (работа с клиентами, организация расчетов, кредитный процесс и т.д.);
- становится качественным доступ к большему количеству информации;
- используются современные методы анализа больших объемов данных;
- осуществляется помощь для вывода продуктов на рынок;
- конкуренция внутри банка и с финансово-технологическим сектором;
- совершенствуется клиентская работа через обеспечение продуктового предложения, рост лояльности клиентов и доходности их базы;
- повышается объективность заключений посредством современных алгоритмов;
- привычные процессы переносятся на автоматику;
- снижаются операционные риски[4].

На сегодняшний день банковская отрасль уже достаточно продвинута в области обеспечения различными электронными системами. Но необходимо помнить, что такие системы создаются и развиваются постоянно.

Внедрение цифровой экономики в банковский сектор России первым осуществил Тинькофф Банк в 2006 году. Финансирование в создание физических отделений, формирование большого штата персонала и настройка аналоговой системы – задачи не для этого банка. Тинькофф сразу рационально и эффективно построил интегрированную финансовую электронную систему для предоставления банковских услуг[3].

Другие крупные банки уже применяют биометрические системы: голосовые технологии в call-центрах, распознавание изображения лица, при повторном обращении в

банк или в процессе кредитования, а также сканирование отпечатков пальца для входа в мобильные приложения и для доступа к банковским ячейкам. Структура биометрических систем в финансовом секторе представлена на рисунке 2.

В соответствии с прогнозами экспертов, идентификация по отпечаткам пальцев будет расти медленнее и сократит свою долю. Самыми быстрорастущими системами в ближайшие 5 лет станут идентификации по рисунку вен ладони, голосу и изображению радужной оболочки глаза.

Например, ВТБ24 в 2017 году запустил технологию по подтверждению личности с использованием фотографий и голосов клиентов. Примерно одна тысяча пользователей мобильного приложения оставили записи голосов и фотографии, с которыми сравнивались селфи и разговоры при идентификации. В противном случае запрашиваются дополнительные данные. Эту технологию планируется использовать для подтверждения переводов крупной суммы денег с мобильных устройств. Злоумышленнику не поможет даже видеозапись клиента, т.к. его попросят назвать произвольную комбинацию цифр.

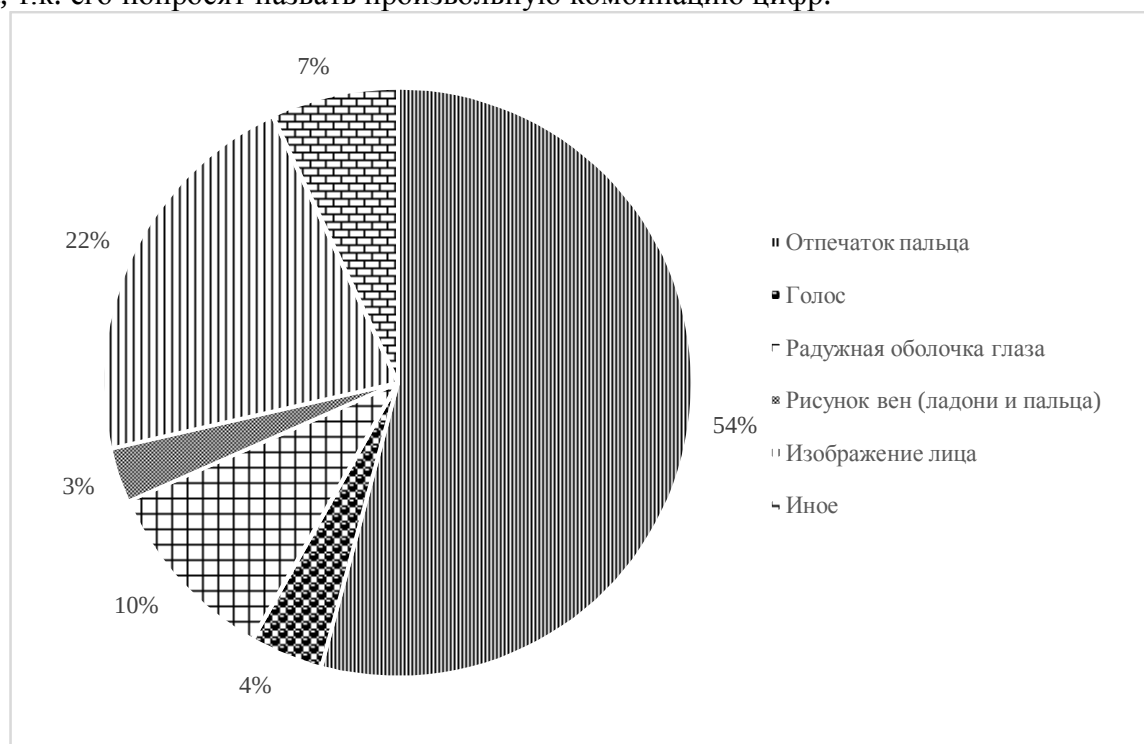


Рисунок 2 – Структура рынка биометрических систем в финансовом секторе в 2017 г., %

25 декабря 2017 года банк «Открытие» официально запустил приложение «Открытие. Переводы» – услуги денежных переводов по фотографии клиента. Банк стал первым в мире, кто запустил такую услугу. Сервис реализован с помощью уникальной технологии – нейросетевой системы распознавания лиц, которая позволяет с высокой точностью идентифицировать личность клиента услуг банка «Открытие». Изображение отправится в банковскую систему распознавания лиц, определится получатель и в приложении выведет замаскированный номер его банковской карты, чтобы осуществить операцию. Отправитель вводит данные своей карты для осуществления перевода.

В 2016 году компания «AntFinancial» приобрела американский стартап, который разрабатывает программное обеспечение, способное распознавать сетчатку глаза с помощью фронтальной камеры [5].

Более новейшие технологии сейчас – это платежные аксессуары с технологией бесконтактной оплаты (NFC) – кольца, браслеты или часы. Аксессуар подносится к терминалу для оплаты покупки. Более современными смартфонами можно также оплатить покупку. Это – альтернатива банковским картам.

Таким образом, отметим, что касается биометрических технологий – они быстро развиваются и внедряются в разные сферы по всей России и по всему миру. На сегодняшний момент биометрические идентификации – это главная и важная часть мирового рынка, информационных технологий и инструмент для решения многих задач и защиты личной информации.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что цифровая революция для XXI века – это тенденция к цифровизации общества, которая активно движется вперед. Эффективность деятельности банков во многом зависит от ее дальнейшего развития. Поэтому затраченные своевременные усилия на это направление смогут вывести банковскую сферу России на новый этап развития, обеспечить достойные условия труда для работы внутри сектора и оказать положительное влияние на всю экономику в целом.

Список использованных источников:

1. Экономика: примеры и факты [Электронный ресурс]/ Цифровая революция – Copyright/ Режим доступа: <http://popecon.ru/499-cifrovaja-revolycija.html>, [15.12.2018].
2. Корпоративное управление России – Corpshark.ru [Электронный ресурс] / Опубликовано отчет McKinsey «Цифровая Россия: новая реальность» / Режим доступа: <https://corpshark.ru/p/opublikovan-otchet-mckinsey-tsifrovaya-rossiya-novaya-realnost/>, [15.12.2018].
3. Научный форум. Публикация научных статей [Электронный ресурс]/ Влияние цифровой экономики на банковскую сферу и современные тенденции ее использования / Научный журнал «Студенческий форум» выпуск №24(45) / Режим доступа: <https://nauchforum.ru/journal/stud/45/42426>, [15.12.2018].
4. Белоус, А. П., Ляльков С. Ю. Вектор развития банков в потоке цифровой революции / Белоус, А. П., Ляльков С. Ю. // Банковское дело – 2017. – №10.
5. Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе [Электронный ресурс] / Центральный Банк Российской Федерации, январь 2018 – Москва / Режим доступа: http://cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf, [15.12.2018].

Информация об авторах:

Логутова Светлана Вениаминовна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, старший преподаватель кафедры «Финансы и статистика». E-mail: lsv_dara@mail.ru

Logutova Svetlana Veniaminovna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, assistant professor of «Finance and statistics». E-mail: lsv_dara@mail.ru

Кузьмина Екатерина Андреевна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, студентка направления «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: katushka.k17@mail.ru

Kuzmina Ekaterina Andreevna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, student of the direction «Economics» profile «Finance and credit», 3 course. E-mail: katushka.k17@mail.ru

Хайрова Вероника Александровна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, студентка направления «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: Hairowa.nika@yandex.ru

Khairova Veronika Aleksandrovna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, student of the direction «Economics» profile «Finance and credit», 3 course. E-mail: Hairowa.nika@yandex.ru

УДК 338.22.021.4

КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ В ПЕДАГОГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЯХ

Лысенко М.В., Мутагарова А.Х.,

Южно-Уральский институт Управления и экономики (г. Челябинск, Россия)

Аннотация: В данной статье отражаются мероприятия по объединению усилий функционирующих субъектов, направленных на формирование единой платежной системы. Применение современных финансовых технологий с помощью математических вычислений, обусловлено целью воссоздания многочисленных связей, существующих в экономике. Данная статья является иллюстрацией навыка сформулированности современных финансовых технологий, что позволит определить его основные индикаторы безопасности для использования цифровой валюты.

Ключевые слова: биткоин, криптовалюта, блокчейн, платежная система, майнинг, кибервалюта.

CYBER SECURITY IN PEDAGOGICAL RESEARCH

Lysenko M.V., Mutagarova A.V.

South Ural Institute of Management and Economics (Chelyabinsk, Russia)

Abstract: This article reflects the measures to unite the efforts of functioning entities aimed at the formation of a single payment system. The use of modern financial technologies with the help of mathematical calculations, due to the aim of recreating the many connections that exist in the economy. This article is an illustration of the skill of the formulation of modern financial technologies, which will determine its main security indicators for the use of digital currency.

Keywords: Bitcoin, cryptocurrency, blockchain, payment system, mining, cyber currency.

В последнее время во всем мире говорят о биткоинах, которые являются первой децентрализованной цифровой валютой, имеющей принципиальные отличия от всех созданных ранее электронных валют и платежных систем. Сегодня интерес к ним проявляют как обычные пользователи сети, так и ученые, крупные компании, главы государств. В данной статье рассмотрены понятие, сущность, а также история появления биткоинов.

В современном обществе достаточно сложно кого-либо удивить такими платежными системами как WebMoney, QIWI, Яндекс.Деньги, RBKMoney. Данные платежные системы уже прочно вошли в потребительскую и коммерческую финансовую деятельность. Цифровые кошельки активно распространяются и становятся доступными пользователям смартфонов и ноутбуков. Согласно исследованию Mastercard современные технологии открывают перспективу все меньше и меньше использовать наличные деньги, и, как отмечает вице-президент по цифровым коммуникациям компании Марси Коэн, у людей с каждым годом растет интерес к новым способам оплаты, которые всего лишь несколько лет назад казались неправдоподобными[1, с. 91-107].

Банки, в свою очередь, стараясь привлечь большее количество клиентов, внедряют системы, которые позволяют им взаимодействовать с клиентами через Интернет, поскольку для многих людей, которые нуждаются в услугах кредитных организаций, является важным наличие онлайн-сервисов. Их использование дает возможность быстро производить платежи, экономит время, не требует специальных умений и навыков в сфере компьютерных технологий [2, 348-350].

Несколько лет назад это казалось значительным прорывом в сфере высоких технологий, однако, для сегодняшнего дня – это уже норма. Но поскольку развитие не стоит

на месте, появляются совершенно новые, альтернативные способы совершения расчетов, новые платежные средства, одним из которых является криптовалюта, получившая свое название из-за использования криптографических элементов, а точнее – электронной подписи. Наиболее популярной на сегодняшний день криптовалютой является биткоин, именно его появление способствовало развитию всех остальных подобных валют. Идея его создания связана с попыткой решить проблему с комиссиями оператора при осуществлении перевода денежных средств в Интернете, что, в итоге, привело к появлению новой платежной системы, основанной на принципе блокчейна – системы биткоин [3, с. 42-47].

Имя разработчика первой цифровой валюты точно неизвестно. Принято считать, что Сатоши Накамото (рабочая группа людей) разработал протокол криптовалюты биткоин, а так же первую версию программного обеспечения, в котором этот протокол был реализован. Им же 31 октября 2008 года была опубликована статья «Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System», в которой биткоин описан как полностью децентрализованная система электронной наличности, не требующая доверия третьим сторонам. На момент появления стоимость одной монеты составляла 1 доллар США, в последнее время цена биткоина претерпевает серьезные изменения, так, по состоянию на январь 2018 года курс составляет примерно 11500 долларов США за 1 единицу данной кибервалюты [4, с. 31-39]. Именно стремительность роста курса в свое время способствовала популярности системы биткоин как средства инвестирования, а также как средства заработка в Интернете.

Целью статьи является анализ теоретико-методических основ применения, использования платежного средства цифровой валюты (биткоин) на основе исследования современных финансовых технологий.

Создавая биткоин, разработчик взял за основу не существующие на тот момент времени финансовые системы, а процесс оборота драгоценных металлов (золота). Именно поэтому между ними прослеживается определенная взаимосвязь. Во-первых, – изначальная ограниченность – объем эмиссии не может превышать 21 миллион монет. В этом смысле, биткоин является дефляционной валютой. К слову, по оценкам экспертов, в настоящее время добыто 16,8 миллионов монет и на начало 2018 года капитализация криптовалюты и объем совершенных сделок составили соответственно 188,9 и 19,7 миллиардов долларов США. Во-вторых, биткоин, как и золото добывают (процесс добычи биткоина – майнинг), его невозможно подделать. В-третьих, абсолютно любой пользователь сети имеет право на добычу новых монет [5, с. 51-57].

Одним из преимуществ биткоина является то, что его эмиссия и учет децентрализованы – валюта выпускается разными пользователями сети, при этом процесс выпуска и ее оборот никем не регулируется. Все транзакции, совершенные в системе, абсолютно прозрачны и открыты для любого пользователя. В свою очередь, наличие электронной подписи надежно защищает валюту от подделки. Основой функционирования системы биткоин является технология блокчейн, суть которой заключается в том, что все совершенные в системе операции преобразуются в непрерывную цепочку, образуя архив системы, который хранится у каждого участника. По этой причине его невозможно взломать или внести какие-либо изменения.

На просторах всемирной паутины первый сервис для покупки биткоина появился в 2010 году. Изначально пользователям предоставлялась возможность совершать только односторонние сделки – покупать виртуальную валюту за доллары США. Впоследствии, с ростом пользователей сервиса, биткоины стали обмениваться и на другие валюты. Появление в 2011 году возможности покупки кибервалюты на бирже обусловило спрос на нее и, в итоге, стремительный рост курса. Помимо торгов на бирже, валюту можно использовать при осуществлении международных переводов [6, с. 214-222].

С момента появления биткоина и до настоящего времени пока не существует четкого понятия, чем же на самом деле он является – товаром, платежным средством или финансовым инструментом. Это представляет собой определенную проблему, учитывая то, что все больше

государств задаются вопросом о регулировании данной цифровой валюты. Так, профессор финансового дела в школе бизнеса имени Стерна при Нью-Йоркском университете, также автора ряда публикаций об инвестициях и корпоративных финансах Асвата Дамодарана, биткоин не является ни активом, поскольку не способен генерировать денежные потоки своим держателям, ни товаром (сырьем), так как не используется в производстве чего-либо полезного. По мнению ученого, биткоин либо валюта, причем не очень удачная, поскольку имеет ограниченное применение в качестве средства обмена, либо объект коллекционирования. Говоря о его перспективах, ученый предположил несколько сценариев развития: от широкого признания биткоина в качестве средства платежа, до его полного краха. Размышляя, является ли биткоин самым большим «финансовым пузырем» в мире или это прекрасная ставка на самые современные финансовые технологии, профессор государственной политики и экономики Гарвардского университета Кеннет Рогофф предполагает процветание технологии блокчейн. Ученый признает, что инициатива признания и регулирования криптовалюты правительствами ведущих государств, связана со стремлением стать со временем крупнейшими финансово-инновационными центрами мира [2, с. 310-312].

Сегодня легальность биткоина определена в таких странах как Япония, США, Германия, Канада, Финляндия. Но на сегодняшний день пока не существует ни одного государства, которое провозгласило данную валюту в качестве замены законного платежного средства. Так, в Японии с апреля 2017 года криптовалюта, в том числе и биткоин, получила статус платежного средства. Согласно валютному законодательству страны, она выполняет функцию валюты, однако, официальной денежной единицей по-прежнему является только иена. Напротив, министерство финансов США определяет биткоин не как валюту, а как бизнес по оказанию расчетно-кассовых услуг населению. С точки зрения налогового законодательства данного государства биткоин является ценным имуществом с определенной стоимостью, к которому применяется соответствующее налогообложение. В таких странах, как Вьетнам, Киргизия, Исландия, Боливия биткоин считается незаконным. Также некоторые государства еще не определились с позицией по отношению к данной цифровой валюте – с одной стороны она не запрещена, с другой – никак не регулируется [6, с. 250-262].

Цифровая валюта, как и фиатные деньги, склонна к колебаниям стоимости, существует совокупность факторов, влияющих на этот процесс. Так, согласно исследованиям пражского экономиста Ладислава Кристуфека, курс биткоина обусловлен тремя группами факторов – экономическими, техническими, а также интересом к данной криптовалюте. К первой группе факторов относятся: средняя величина транзакций в день, объемы добычи, активность купли-продажи. В своем исследовании экономист соотнес объемы биткоинов, которые использовались в реальных сделках с объемами кибервалюты, которая применялась для игры на бирже, и пришел к выводу, что чем чаще биткоином оплачивались реальные товары и услуги, тем выше была его стоимость. Технические факторы – это факторы, обусловленные устройством системы, в том числе сложность майнинга. Биткоин представляет собой набор цифр, которые получены в результате постоянно усложняющихся математических вычислений. Пользователям требуется прикладывать не малых усилий для совершения успешных транзакций, что, в свою очередь, ведет к увеличению реальных затрат на оборудование, электроэнергию, аренду или строительство помещений для размещения в них майнинг-ферм. Таким образом, все эти факторы делают биткоин только дороже. Также Кристуфек выявил взаимосвязь между курсом цифровой валюты и интересом к ней. Проанализировав число поисковых запросов в Интернете, он выяснил, что курс валюты увеличивался пропорционально росту числа запросов пользователями сети. Кроме того, им же было установлено, что биткоин не является средством сбережения, например, в отличие от золота. Учитывая то, что сегодня криптовалюта – развивающийся рынок, в сочетании со всеми выше перечисленными факторами, цена на нее может, как быстро расти, так и быстро падать. Это, в свою очередь, характеризует ее как достаточно рискованную инвестицию.

С ростом популярности криптовалют в мире появился ряд платформ, предлагающих получить прибыль с любой из них, в том числе и с биткоина. Наиболее популярными являются HashFlare, Minerjet, Futuera, Hashing24. Кроме того, сегодня существует множество пунктов обмена цифровых денег на рубли или иную валюту. Достаточно открыть сервис Coinmap, чтобы понять, где можно это сделать. Наибольшее количество нодов или компьютеров, принимающих участие в функционировании системы биткоин, сосредоточено в США (на начало 2018 года 3231), далее следуют Германия (2070) и Китай (817). Россия в данном рейтинге находится на восьмом месте. Количество нодов в нашей стране составляет 398 [7, с. 111-120].

Сегодня в России сравнительно небольшой рынок ICO(первичного предложения) и майнинга криптовалют. Объем торговли биткоином за рубли составляет всего 0,14%. Исследование, проведенное Всероссийским центром изучения общественного мнения, показало, что о биткоине известно лишь 56% россиян, причем из них только 13% – в подробностях. Согласно данным опроса почти треть респондентов ранее никогда не слышали о данной валюте. Приобрести в будущем биткоин могли бы только 9% их них, более половины признались, что ни в коем случае не сделали бы этого. Одной из главных помех перспективности биткоинов является их правовое положение в стране. Еще недавно чиновники неоднократно выступали с предложениями их запрета, однако в октябре 2017 года президентом В.В. Путиным было дано распоряжение Центральному Банку и Правительству государства разработать и внедрить механизм, регулирующий движение криптовалют, ICO (первичного предложения) и майнинг. В настоящее время Министерством Финансов подготовлен законопроект «О цифровых финансовых активах». Однако как это отразится на безопасности и востребованности биткоина до принятия закона определить сложно [4, с. 31-39].

Таким образом, появившись относительно недавно, биткоины набрали колоссальную скорость в развитии и распространении. Технология блокчейн послужила основой для возникновения своеобразной экономики, неподвластной ни одному центральному органу. Популярность биткоина во многом связана с его прозрачностью и открытостью, что является альтернативой для общепринятых финансовых систем.

Список использованных источников:

1. Айвазян С.А. Программное обеспечение персональных ЭВМ по статистическому анализу данных // Компьютер и экономика: экономические проблемы компьютеризации общества. М. 2015. С. 91-107.
2. Дайитбеков Д. М. Компьютерные технологии анализа данных в эконометрике, М. : ИНФРА-М.- Вузовский учебник, 2016. - 578 с.
3. Дегтярева Н.А., Берг Н.А. Применение статистических методов исследования в сельском хозяйстве// Известия высших учебных заведений. Уральский регион. 2017. № 1. С. 42-47.
4. Дегтярева Н.А. Принятие эффективных управленческих решений на основе эконометрического прогнозирования. / Н.А. Дегтярева, Н.А. Берг // Вестник Челябинского государственного университета. Серия: «Экономические науки ». - № 4 (414) 2018. вып. 61. – С. 31-39.
5. Колмакова, И.Д. К вопросу о применении эконометрических методов исследования в социальных процессах / И.Д. Колмакова, Н.А. Дегтярева, Е.М. Колмакова // Вестник Челябинского государственного университета. Серия: «Экономика». - 2016. вып. 55. – С. 51-57.
6. Дубина И.Н. Математико-статистические методы в эмпирических социально-экономических исследованиях. - М.: Финансы и статистика, Инфра, 2015. - 416 с.
7. Мхитарян В.С., Архипова М. Ю., Балаш В. А. и др. Эконометрика : учебник. - М. : Издательство: Проспект, 2015. - 384 с

Информация об авторах:

Лысенко Максим Валентинович, Южно-Уральский институт Управления и экономики, доктор экономических наук, доцент кафедры «Сервис и туризм». E-mail: dec_eib@mail.ru

Lysenko Maxim Valentinovich, South Ural Institute of Management and Economics, doctor of economics, associate professor of the Department «Service and tourism». E-mail: dec_eib@mail.ru

Мутагарова Алина Хаерсламовна, Южно-Уральский институт Управления и экономики, студентка профиля подготовки «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: linamutnaya12@mail.ru

Mutagarova Alina Hayerslamovna, South Ural Institute of Management and Economics, student of the specialization «Economic security», 4 course. E-mail: linamutnaya12@mail.ru

УДК 336.719

ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Огородникова И.И.

Тюменский государственный университет (г.Тюмень, Россия)

Аннотация: Использование цифровых технологий повсеместно распространяется на все сферы жизнедеятельности. Применение искусственного интеллекта в финансовом блоке во многом обусловлено экономической и инновационной составляющей. Расширенный спектр функционирования искусственного интеллекта открывает безграничные возможности в банковской деятельности. Но как любой эффективный тренд развития, искусственный интеллект подвержен недостаткам, в том числе социального характера.

Ключевые слова: искусственный интеллект, банковская сфера, чат-боты, мошенничество.

THE APPLICATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN BANKING

Ogorodnikova I.I.

Tyumen State University (Tyumen, Russia)

Abstract: The use of digital technologies everywhere extends to all spheres of life. The use of artificial intelligence in the financial sector is largely due to the economic and innovative component. The expanded range of artificial intelligence functioning opens up limitless opportunities in banking. But like any effective development trend, artificial intelligence is subject to shortcomings, including social ones.

Keywords: artificial intelligence, banking, chatbots, fraud

Влияние искусственного интеллекта сегодня в мире переоценить трудно. На первый взгляд, плюсов гораздо больше, чем минусов. Основные этапы формирования искусственного интеллекта закладывались ещё в 19 веке. Концепции, алгоритмы, научно-фантастические книги и рассуждения, всё это так или иначе способствовало частичному внедрению в жизнь многих нереальных вещей. Но с течением времени то, что казалось несбыточным принимало вполне действенные очертания и механизмы. Возможности использования искусственного интеллекта не ограничиваются только финансовой сферой применения.

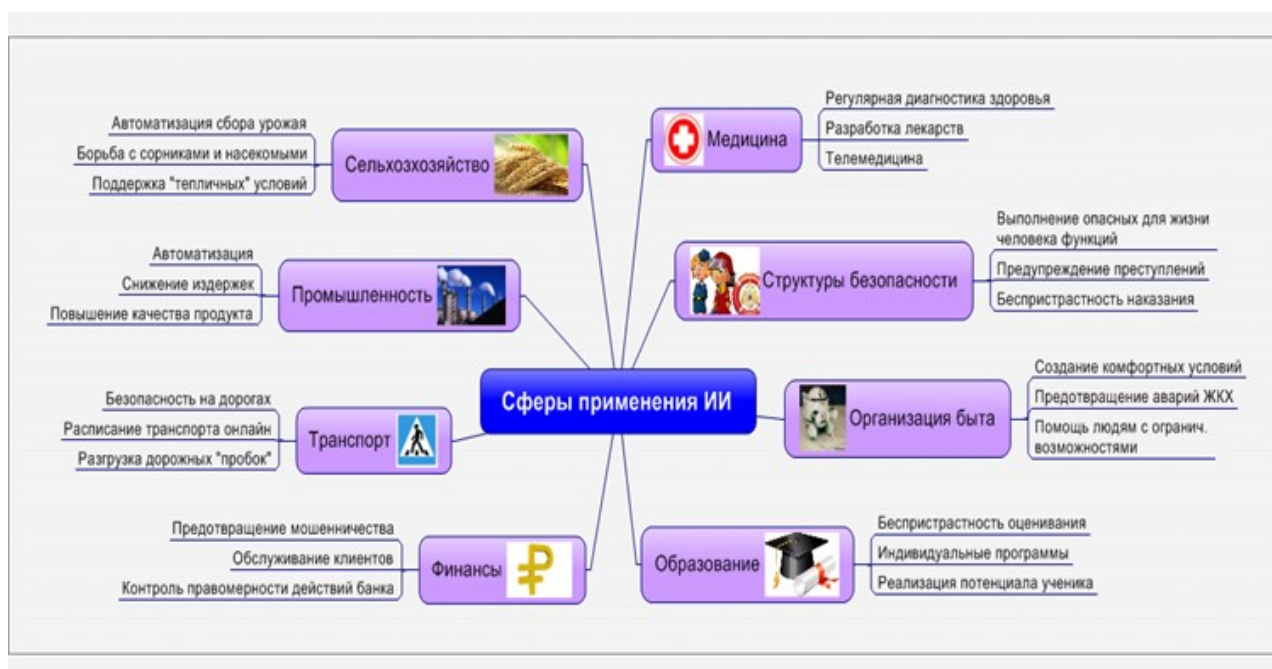


Рисунок 1 – Направления использования искусственного интеллекта

Изначально в банковской сфере искусственный интеллект был направлен на противодействие мошеннических операций. В частности, в 1987 году SPNB (в 1992 году был приобретён Банком Америки) проводил работы по применению искусственного интеллекта для несанкционированного использования банковских карт в банкоматах. 29 июня 2018 года Bank of America объявил о начале использования машинного обучения для анализа валютных стратегий. Поводом для проведения исследования в области искусственного интеллекта, которое аналитики банка начали в июне 2018 года, послужила нестабильная политическая обстановка в Италии — специалисты опасались, что она повлияет не только на евро, но и на остальные европейские валюты, а это грозит очередным финансовым кризисом.[1] Базовой задачей применения искусственного интеллекта является составление прогноза паритета значимой валютной пары евро и доллара.

Многие российские банки активно демонстрируют заинтересованность в применении технологий, связанных с искусственным интеллектом. В большей степени данный аспект реализуется в использовании чат-ботов. Столь неподдельный интерес подкреплён существенной экономической составляющей, а, именно, уменьшением суммы расходов банков и не менее важной - улучшением обслуживания клиентов, снижения претензионной работы. Также с помощью чат-ботов могут проходить основные операции по типу открытия и закрытия учетной записи, перевода средств и т.д. По сравнению с телефонными звонками чат-бот в разы эффективней, так как могут предоставить необходимые ссылки для завершения процесса и детального изучения информации. Никто не будет слушать получасовую запись решения процесса, но в то же время клиент будет готов изучить инструкцию, методику, если это поможет решить проблему. Специальное приложение для мобильного банкинга, обогащенное функциями, основанными на искусственном интеллекте, собирает все релевантные и полезные данные клиентов для улучшения пользовательского опыта. Системе нужно собрать и проанализировать полученную информацию, чтобы сделать опыт максимально персонализированным. Кроме того, данные о финансовых транзакциях помогут банку понять структуру расходов клиента. Таким образом, банк получает необходимую информацию, оперирует с ней и предлагает максимальные выгодные условия для обеих сторон.

При предоставлении кредита искусственный интеллект может объединить анализ данных транзакций клиента с тенденциями рынка и его финансовой деятельностью для того,

чтобы определить потенциальные риски при предоставлении кредита. Благодаря искусственному интеллекту банки также могут получить представление о будущем поведении клиента и свести к минимуму вероятность ошибки в выявлении мошенничества. Предотвращение мошенничества важная часть работы банков. В частности, банки должны обеспечивать безопасные и быстрые транзакции и в этом случае искусственный интеллект поможет обнаружить элементы мошенничества в транзакциях на основе предопределенного набора правил. Кроме того, мобильное приложение может обнаружить подозрительную активность в учетной записи клиента, анализируя поведение клиента.

Но, все преимущества, которые предоставляет искусственный интеллект, обусловлены высокими расходами, связанными с разработками и внедрениями соответствующих технологий [2].

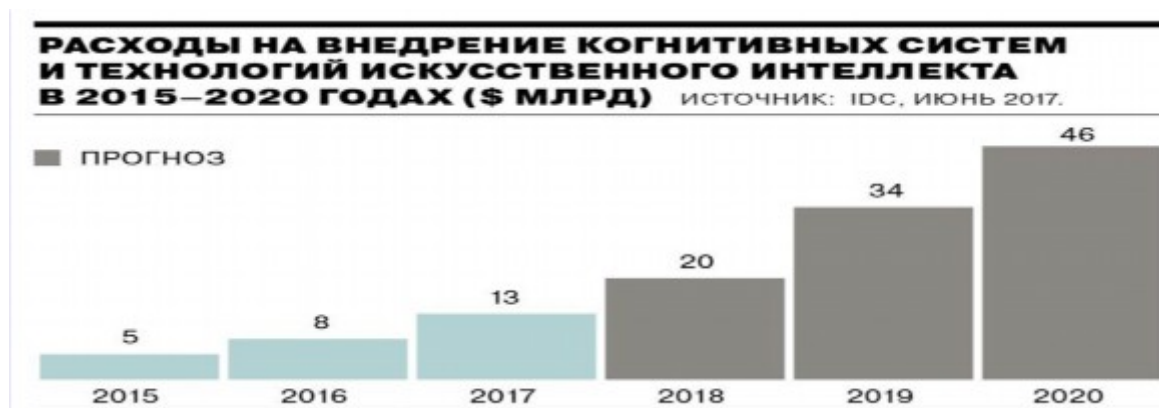


Рисунок 2 – Расходы на внедрение технологий искусственного интеллекта [3]

Социальный аспект применения искусственного интеллекта выражается в высвобождении рабочих мест, что является типичным явлением для банковской сферы последних лет. Несмотря на неутешительные прогнозы ряда экспертов относительно рынка труда, IDC (InternationalDataCorporation - международная исследовательская компания) напротив, предсказывает создание более 823,7 тыс. и 2,1 млн новых рабочих мест и смежных должностей. При этом эксперты не скрывают, что часть персонала действительно будет сокращена за ненадобностью. В тоже время расширение компетенций откроет новые карьерные перспективы. Эксперты IDC уверены, что 2018 год станет ключевым для внедрения искусственного интеллекта. [3]

И в заключение, хотелось бы отметить тот факт, что искусственный интеллект на данном этапе зависит от человека и очень важным элементом разработки и внедрения которого являются кадры. Роль разработчиков, в свою очередь, сделать так, чтобы выработанные решения эффективно включились в существующие ИТ-системы. Это от них будет зависеть, будет ли искусственный интеллект будет одноразовым или всё-таки станет неотъемлемым элементом функционирования экономики. Обеспечение достаточного количества квалифицированных специалистов может быть на данном этапе существенной проблемой. Для сравнения Франция намерены к 2022 году достигнуть миллион специалистов в сфере искусственного интеллекта. Мировой опыт свидетельствует о пристальном внимании применению искусственного интеллекта в различных сферах жизнедеятельности.

Список использованных источников:

1. Искусственный интеллект в банках [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Искусственный_интеллект_в_банках [24.12.18; 23:10]
2. Global FinTech Survey China Summary 2017 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.pwccn.com/en/financial-services/publications/fintech/global-fintech-survey-china-summary-jun2017.pdf> [23.12.18; 21:20]
3. Чернышева Е. Бизнес обогатится искусственным интеллектом [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3329890> [23.12.18; 18:45]

Информация об авторе:

Огородникова Ирина Ивановна, Тюменский государственный университет, кандидат социологических наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита. E-mail: iogorodn@yandex.ru

Ogorodnikova Irina Ivanovna, Tyumen State University, associate professor of finance, money circulation and credit. E-mail: iogorodn@yandex.ru

УДК 658.562.64

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИХ ГЛОБАЛЬНОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Орлова О.Ю.

*Санкт-Петербургский государственный экономический университет
(г. Санкт-Петербург, Россия)*

Аннотация: Рассматриваются актуальные проблемы банковского риск-менеджмента в условиях возрастания значимости рисков, связанных с процессами глобальной цифровизации современной экономики, а также с новыми видами рисков, которые возникают в этой связи.

Ключевые слова: риск-менеджмент, технологические риски, операционные риски, кибер-угрозы, финтех компании.

TRANSFORMATION OF BANKING RISKS IN THE CONDITIONS OF GLOBAL DIGITALIZATION

Orlova O.Y.

St. Petersburg State University of Economics (St. Petersburg, Russia)

Annotation: The current problems of banking risk management systems are considered in the context of increasing significance of risks associated with the processes of global digitalization of modern economy, as well as with new types of risks that arise in this regard.

Key words: risk management, technological risks, operational risks, cyber threats, fintech companies.

В современном мире цифровые технологии становятся неотъемлемой частью любой сферы деятельности государства, корпорации, компании и отдельной личности. В настоящий момент последние технологические достижения уже играют и будут по-прежнему играть жизненно важную роль в содействии мировому экономическому росту. Применение новых информационно-технологических решений в различных областях деятельности человека способствует повышению экономической производительности, обеспечению радикальных решений в области здравоохранения и безопасности, а также борьбе с изменением климата.

Развитие инноваций в таких областях, как искусственный интеллект (ИИ), интернет вещей (IoT) и биотехнологии, вместе с тем создают новые риски, которые будут только усиливаться в мире, где растут геополитическая напряженность и социальная нестабильность. Соответственно, уже сейчас необходимо принимать во внимание те угрозы, которые могут быть наиболее тесно связаны с технологическими изменениями, благодаря объективу смещающегося глобального риска.

В этой связи, следует выделить ключевые риски, которые предположительно будут оказывать наиболее существенное влияние на дальнейшее развитие мировой финансово-кредитной системы:

- **Геополитический риск** – риск, связанный с быстро меняющимся мировым порядком и его последствиями для финансового сектора. Если в предыдущие годы рынки, в целом, старались игнорировать геополитику, то в 2018 г., на фоне усиления и умножения внешних конфликтов, степень их воздействия на экономику существенно возросла.

- **Кибер-угрозы** – которые быстро развиваются и требуют адаптивной защиты. Уровень сложности и частоты кибератак существенно вырос за последние несколько лет, поскольку инструменты и навыки, необходимые для запуска атаки, стали более широкодоступными. Финансовые учреждения, в том числе центральные банки, являются частыми объектами громких кибератак, также, как и государственный сектор. Успешная кибератака может иметь довольно многообразные побочные эффекты и нанести серьезный ущерб национальной кредитно-финансовой системе, затрагивая при этом гораздо большее количество целей, чем предполагалось изначально.

Согласно собранной экспертами Positive Technologies статистике, чаще всех объектами атак в 2017 году становились инфраструктура и веб-ресурсы компаний, при этом основной проблемой этого года специалисты называли троянов-шифровальщиков, развитие рынка киберуслуг, атаки на финансовые организации, криптовалютные биржи и ICO. Главными целями злоумышленников были получение прямой финансовой выгоды (70%) и изъятие персональных данных (26%). Наиболее востребованными в этой части были медицинская информация и данные платежных карт. Кроме того, специалистами наблюдался рост популярности масштабных вредоносных атак: если в первом полугодии доли массовых и целевых атак были примерно равны, то по итогам года большинство составили массовые кибератаки (57%). Представители компании PositiveTechnologies прогнозируют что в будущем количество подобных кибератак будет планомерно увеличиваться, а их содержание видоизменяться. При этом их основными целями будет не только получение прибыли, но и потенциальное деструктивное воздействие. В мире современных технологий вредоносное ПО трансформируется в настоящее оружие, которое способно привести к разрушительным последствиям.

- **Мошенничество** – угроза от внутреннего мошенничества может быть столь же пагубной, как и у внешних участников, так как тенденции показывают, что слабость внутреннего контроля может привести к увеличению уровня потерь, связанных с мошенничеством, и более длительных сроков идентификации мошенничества.

В 2017 году процессинговые центры кредитных организаций и платежных операторов неоднократно подвергались атакам кибер-преступников. В результате подобного вмешательства в действующие операционные системы происходило увеличение кредитных лимитов по эмитированным банковским картам, с последующим обналичиванием средств в общей сумме порядка 950 млн руб. При этом, Банком России была получена информация об успешной атаке на рабочее место оператора банка через каналы международной системы передачи финансовых сообщений SWIFT. В результате преступниками было выведено 339,5 млн руб., что нанесло существенный урон кредитной организации несмотря на то, что впоследствии часть похищенных средств удалось вернуть.

Кроме этого, еще два крупных федеральных банка пострадали от несанкционированных операций, которые злоумышленники совершали с их корреспондентских счетов в Банке России, на сумму 54 млн рублей. Следует отметить, что благодаря тому, что кредитные организации четко следовали рекомендациям Банка России по защите банковской инфраструктуры, ущерб от подобного рода инцидентов существенно снизился по сравнению с 2016 годом, когда банки потеряли в результате подобных операций порядка 700 млн рублей.

Помимо случаев мошенничества с использованием новейших цифровых технологий, несколькими кредитными организациями были также зафиксированы случаи внутреннего мошенничества, перевода недобросовестными кассирами банков средства на личные банковские счета с использованием приемов фишинга и социальной инженерии, нанеся данным организациям материальный ущерб в размере более 7 млн руб.

В обзоре Банка России о несанкционированных переводах денежных средств отмечается, что объем всех несанкционированных операций, которые были совершены с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, в 2017 году составил 961,3 млн руб, в то время как в 2016 – 3 млрд, в 2015 – 5 млрд. руб., что позволяет сделать вывод о наличии положительных тенденций в области защиты денежных средств от несанкционированных операций, так как цифры свидетельствуют о существенном снижении объема краж денежных средств с банковских счетов физических лиц.

- **Растущая небанковская конкуренция** – в первую очередь от компаний FinTech.

На сегодняшний день в качестве основных направлений развития конкуренции в этой области можно отметить следующие:

- *Кредитование*, включающее в себя деятельность микрофинансовых организаций, которые занимают порядка 10,3%, а вместе с P2P кредитованием 15,7% рынка;
- *Сектор Криптовалют*, который достигает доли в 15,1%, включающий цифровые кошельки, обменные пункты, биржи и все, связанные с производством и движением цифровых монет;
- *Управление капиталом*, оказание услуг, основанных на сравнительном анализе различных финансовых продуктов и/или их покупка -14,1%;
- *Управление финансами предприятия* - 13,2%. В качестве примера можно привести Modulbank, пока единственный банк в России, ориентированный исключительно на обслуживание малого бизнеса с широкой линейкой банковских продуктов, таких как: овердрафт, платежи с мобильных устройств, бухгалтерские услуги online. Узкая специализация позволяет банку концентрироваться на своей целевой аудитории и за счет этого оперативно реагировать на изменение потребностей своих клиентов, предлагая полезные продукты и сервисы для предпринимателей: бесплатную бухгалтерию, открытие расчетного счета с телефона, перечисление заработной платы сотрудникам на карты любых банков.
- *Сектор безналичных платежей* - 11,2%, это электронные кошельки, денежные переводы, сервисы, предоставляющие возможность оплаты онлайн, с привязкой банковских карт, а также платежи, связанные с offline/online коммерцией и мобильные точки оплаты.

Следует отметить, что существующие в настоящий момент тенденции в области продвижения цифровых услуг представители традиционного банковского бизнеса, а также их симбиоз с финтех-компаниями, позволяет формировать позитивный образ использования технологичных сервисов среди потребителей подобного рода услуг.

- **Технологические риски** – сбой или отказ информационных систем, в том числе в электронной платежной системе и другие неисправности информационных технологий, которые могут затронуть тысячи клиентов, что безусловно отражается на финансовых и репутационных показателях банка.

- **Регуляторные риски** – изменения в регулировании финансово-кредитной сферы были постоянными в течение ряда лет, что стало одним из важнейших рисков для банков. С введенным изменением возникает повышенный регуляторный риск, которым необходимо научиться надлежащим образом управлять. Изменения в нормативно-правовой базе, в частности, относящиеся к Базелю III, осложняют ведение бизнеса по традиционным моделям. Почти две трети (65%) банков считают, что предусмотренные Базелем III изменения в части требований к ликвидности и капиталу окажут существенное влияние на расходы на ведение бизнеса и более половины из них направлены на снижение рентабельности капитала. Более 4 из 10 (43%) банков отказываются от определенных направлений деятельности, которые более не являются достаточно рентабельными, а 12% прекращают деятельность в отдельных регионах и возвращаются на основные рынки.

В отношении регуляторного риска необходимо отметить, что в соответствии с определением, данным Базельским комитетом, (параграф 644, Базель II), это понятие входит в перечень операционных рисков наравне с правовым риском, при этом из понятия операционный риск исключаются стратегический и репутационный риски. Правовые риски и риски нарушения законодательства (регуляторный риск) включают, среди прочего, риски

возникновения убытков, связанных с уплатой штрафов, пеней и прочих взысканий, являющихся результатом применения органами надзора норм законодательства, а также частных судебных исков.

Необходимо подчеркнуть, что все вышеназванные глобальные риски и тенденции в той или иной степени оказывают самое непосредственное влияние на жизнедеятельность любой системы (будь то политический или экономический союз, или блок, государство, регион, город, корпорация, фирма, семья, отдельная личность). Важно также отметить, что нет чистых рисков, существующих самостоятельно и относящихся только к одной группе. Все глобальные риски являются комплексными, переплетены друг с другом и взаимозависимы.

Мы видим, что на текущий момент в российской банковской системе преобладают крупные банки федерального масштаба с государственным участием. И как раз именно эта категория банков оказывается наиболее чувствительна к таким видам рисков как операционный и технологический риск. Вместе с тем, кредитные организации данного вида гораздо менее зависимы от тех видов рисков, например, кредитного и рыночного, которые имеют существенное значение для прочих представителей банковского сектора. Следовательно, основное внимание системообразующих кредитных организаций необходимо направить на совершенствование информационных систем и систем информационно-технологической защиты, а также стандартизацию процессов операционного обслуживания физических и юридических лиц.

Безусловно, в настоящий момент международные органы банковского регулирования и надзора уделяют операционному риску самое пристальное внимание. Центральный Банк РФ в целях внедрения требований Базельского Комитета также выпустил ряд документов, направленных на совершенствование отечественными кредитными организациями практики управления операционным риском и формировании резервного капитала на потери от операционных рисков.

Однако подходы, заявленные в нормативных документах мегарегулятора, используются исключительно для оценки величины резерва на возможные потери кредитных организаций и не являются при этом инструментом управления операционными рисками, в связи с чем необходимо на основании собственной статистики случаев выявления операционных рисков разрабатывать внутренние документы, описывающий методику оценки ожидаемых и непредвиденных потерь по рисковым событиям.

Список использованных источников.

1. Иванов, О.Б. Глобальные риски и тенденции современного мира // ЭТАП. – 2017. – №1. – С.7-20
2. Отчет о глобальных рисках-2017// Электронный журнал «Рынок страхования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://allinsurance.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=5554:otchjot-o-globalnykh-riskakh-2017&catid=208:analiticheskie-issledovaniya&Itemid=1924
3. Отчет о несанкционированных переводах денежных средств Банка России // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru/credit/Gubzi_docs/survey_transfers_16.pdf
4. Gray, A. What new technologies carry the biggest risks? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.weforum.org/agenda/2017/01/what-emerging-technologies-have-the-biggest-negative-consequences/>

Информация об авторе:

Орлова Ольга Юрьевна, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, доктор экономических наук, доцент, доцент кафедры Банков, финансовых рынков и страхования. E-mail: oorlova@mail.ru

Orlova Olga Yuryevna, St. Petersburg State University of Economics, doctor of economics, associate professor, associate professor at the Department of Banks, financial markets and insurance. E-mail: oorlova@mail.ru

УДК336.719

СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Пинина К.А.

Казанский государственный аграрный университет (г.Казань, Республика Татарстан)

Аннотация: В современном обществе не обойтись без новейших и прогрессирующих информационных технологий. С каждым годом обширность технологий возрастает очень быстро, что в свою очередь, не оставляет равнодушным ни одно предприятие. В данной статье будут разобраны информационные технологии, касающиеся именно банковской сферы. Банки всегда стремились достичь первенства среди конкурентов на финансовом рынке, в связи с этим, совершенствование в технологиях им просто необходимо.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковский бизнес, банковские технологии, информатизация, конкурентоспособность, финансовая сфера.

MODERN INFORMATION BANKING TECHNOLOGIES

Pinina K.A.

Kazan State Agrarian University (Kazan, Republic of Tatarstan)

Annotation: In modern society, we cannot do without the latest and progressive information technologies. Every year, the vastness of technology increases very quickly, which in turn does not leave anyone indifferent. This article will be dismantled information technology relating specifically to the banking sector. Banks have always sought to achieve primacy among competitors in the financial market, in this regard, they simply need to improve technology.

Keywords: banking, banking technology, information, competitiveness, financial sphere.

Информационные технологии в настоящее время стали неотъемлемой частью различных сфер деятельности. Одной из таких сфер является финансовая сфера, где использование информационных технологий наиболее велико. Процесс информатизации в банковской сфере никогда не закончится, оно будет всегда развиваться и совершенствоваться. Основная цель банков – получение дохода, чтобы его получить, нужно быть конкурентоспособным банком и стремиться к достижению наилучших показателей на финансовых рынках. В связи с этим, банковский сектор всегда будет развиваться, улучшая качество и надежность предлагаемых продуктов и услуг. Будет идти тенденция повышения скорости проведения расчетных операций, организация быстрого и удобного доступа клиентов к банковским продуктам через интернет, будет большой объем информации о банке для клиентов, для создания более доверительных отношений между потребителями и банком.

Итак, разберем, что же такое информационная банковская технология. На основе методов сбора, обработки, регистрации, передачи и хранения данных, целью которого является обеспечение подготовки, принятия и реализации управленческого решения с использованием средств персональной и вычислительной техники происходит процесс преобразования банковской информации.

В современном обществе, для того чтобы кардинально повлиять на бизнес-процессы в банках и даже изменять их, выводя на принципиально новый уровень, позволяет использование новейших информационных технологий.

Для того, чтобы обеспечивать банкам комплексную автоматизированность бизнеса необходимо постоянно совершенствовать банковские технологии, которые в свою очередь, неразрывно связаны с современными информационными технологиями.

Существует ряд определенных принципов банковских технологий, которые выступают как основа для поддержки и развития банковского бизнеса, такие как:

- доступность технологий – это способствует открытому взаимодействию с разными внешними системами, обеспечит выбор наиболее подходящей программной платформы, ее удобство в эксплуатации и переноске на другие аппаратные средства.

- масштабность – по мере развития бизнес-процессов будет проходить усложнение и расширение функциональных модулей системы.

- возможность алгоритмических настроек, моделирование банка и его бизнес-процессов.

- также существует модульный принцип построения, который способствует простой конфигурации систем под определенный заказ с дальнейшим наращиванием.

- доступ к данным каждому пользователю онлайн и возможность реализации функций в одном общем информационном пространстве.

- удобство настроек модуля банковской системы и возможность подстроиться к потребностям каждого банка.

- постоянное развитие и улучшение системы на основе ее фундаментального переосмысления и радикального перепроектирования бизнес-процессов, для достижения наивысшего результата в производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельности.

Существует три главных, наиболее актуальных направления развития информационных технологий в банках, такие как: системы «клиент-банк», «мобильный банк» и «интернет-банк».

Разберем систему «клиент-банк». Благодаря данной системе клиенты банков могут с легкостью управлять своим счетом, получать информацию о ней не выходя из дома, офиса. Совершать любые виды платежей, переводов, оплачивать услуги с помощью своих расчетных счетов, также могут выполнять еще много различных операций, в зависимости от своих целей.

«Мобильный банк» отличается от предыдущей системы своей удобностью, но при этом не теряет своей функциональности. С помощью мобильного телефона с функцией выхода в Интернет можно получать различные банковские услуги. Эта технология помогает передавать информацию с интернет-сайтов на мобильные телефоны, что предоставляет клиентам еще большую свободу доступа к своим счетам. Данная система очень быстро набирает популярность среди пользователей, так как является наиболее удобным и простым в использовании. Предполагается, что в недалеком будущем более 60% клиентов перейдут на мобильное обслуживание своих счетов.

Но всё же самым перспективным направлением развития банковских информационных технологий остается «интернет-банкинг». Совершенствование систем удаленного доступа обслуживания подтолкнуло к созданию разных систем предоставления услуг, такие как «интернет-банк», «интернет-клиент», теле-банк, мобильный банк и т.д. Благодаря данным системам можно выполнять любые требования клиентов банка, кроме кассового обслуживания, конечно. Такое перспективное направление развития брокерских услуг, предоставляющий физическим лицам доступ к любым валютным и фондовым рынкам, что называется интернет-трейдинг, осваивают не только на Западе, но и в РФ. Таких участников фондового рынка, банков и брокерских компаний становится очень много, что в свою очередь, говорит о повышении финансовой грамотности населения.

Современная система электронной коммерции включает 2 основных направления-это B2B (business-to-business), где банки работают в качестве основного исполнителя и продавца финансовых услуг, и B2C (business-to-customer) — продажа товаров и услуг частным лицам, где кредитные организации выступают в роли финансового посредника[1]. Благодаря современным технологиям работы с клиентами сотрудники банка могут работать одновременно с большим количеством клиентов посредством чатов с банками в мобильном банке, горячей линии и т.д.

Комплексный подход к финансовому менеджменту ресурсами банк, создание систем бюджетирования, всё это привело к тенденции повышения оперативности и высокой функциональности банков, что является очень важным как для кредитных организаций, так и для потребительского рынка.

Развитие и усовершенствование формирования банковской сферы напрямую зависит от информационных технологий. Конечно, мир не стоит на месте и всё видоизменяется каждый день. Но всегда выживают сильнейшие, наиболее конкурентоспособные. От естественных законов никуда не уйдешь. В нынешнее время выжить банкам и остаться на своем уровне суждено только при наличии уже развитой информационно-технологической деятельности. Финансовые институты и кредитные организации должны инвестировать в развитие технологий, иначе им просто придется уступить дорогу более развитым организациям. Российские банковские системы потихоньку входят в состав мировых банков, и борьба с конкурентами Запада просто невозможна без современных информационных технологий наивысшего уровня развития.

Итак, главной целью банка является извлечение прибыли, и как мы уже поняли, в этом вопросе банкам напрямую помогают современные электронные технологии. В настоящее время банковские информационно-компьютерные технологии являются самыми быстро развивающимися отраслями прикладного сетевого программного обеспечения.

Список использованных источников:

1. Вильгельмус Х. Роль малого бизнеса в научно-технологическом развитии страны / Х. Вильгельмус, Г.С. Клычова, Э.Н. Фахретдинова // В сборнике: Современные тенденции формирования кадрового потенциала агропромышленного комплекса: в условиях научно-технологических вызовов и устойчивого развития сельских территорий Материалы I Международной научно-практической конференции. 2017. С. 29-36.
2. Г.С. Клычова, Э.Н. Фахретдинова, Л.М. Мавлиева., М.М. Низамутдинов // В сборнике: Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета Сборник научных статей. Электронное издание. 2017. С. 191-195.
3. Исхаков А.Т. Собственный капитал кредитных учреждений и требования, предъявляемые к нему банком России / А.Т. Исхаков, Л.Ф. Гайнетдинова, Е.А. Зайцева // Современные аспекты экономики. 2012. № 11 (183). С. 132-136.
4. Клычова Г.С. Консалтинговые услуги: сущность, виды и основные направления использования / Г.С. Клычова, А.С. Клычова, А.Р. Закирова // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2017. Т. 12. № 2 (44). С. 109-115.
5. Клычова Г.С. О значении консалтинга в создании успешного бизнеса /
6. Клычова Г.С. Оценка эффективности инвестиционной деятельности организаций / Г.С. Клычова, А.Р. Закирова, К.А. Пинина // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2017. Т. 12. № 1 (43). С. 82-88.
7. Мавлиева Л.М. Особенности консолидированной финансовой отчетности / Л.М. Мавлиева, Э.А. Ермолаева // В сборнике: Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. 2015. С. 66-69.
8. Фахретдинова Э.Н. Влияние развития информационных технологий на методику бухгалтерского учета малых предприятий / Э.Н. Фахретдинова, Г.С. Клычова // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2017. Т. 12. № 3 (45). С. 129-132.

Информация об авторе:

Пинина Ксения Александровна, Казанский государственный аграрный университет, старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит». E-mail: skusha@bk.ru

Pinina Ksenia Alexandrovna, Kazan State Agrarian University, senior lector Department of «Accounting and auditing». E-mail: skusha@bk.ru

УДК 004.052

СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Ребрина Т.Г., Стельмах Д.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье анализируются тенденции и перспективы развития информационных технологий в банковской сфере. Рассмотрены условия предоставления банковских продуктов с помощью мобильного и онлайн-банкинга, проанализированы самые популярные уязвимости и атаки киберпреступников, а также технологии борьбы с ними. Рассмотрен важный элемент цифровизации банкинга как биометрическая идентификация.

Ключевые слова: информационные технологии, дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг, мобильный банкинг, информационная безопасность, банковские информационные технологии, биометрическая идентификация.

MODERN BANKING IT TECHNOLOGIES AND SAFETY OF THEIR USE

Rebrina T.G., Stelmakh D.V.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article analyzes the trends and prospects of development of information technologies in the banking sector. The conditions for the provision of banking products using mobile and online banking, analyzed the most popular vulnerabilities and attacks of cybercriminals, as well as technologies to combat them. An important element of banking digitalization as biometric identification is considered.

Keyword: information technology, remote banking, Internet banking, mobile banking, information security, banking information technology, biometric identification.

В последнее время дистанционное банковское обслуживание корпоративных клиентов переживает бурное развитие. Причины очевидны - борьба за клиентов, активное сокращение операционных затрат по их обслуживанию.

При этом развитие цифровых платформ идет по нескольким направлениям[5]:

1. Активное наращивание функционала – вывод в электронный канал новых продуктов и услуг.

2. Развитие нового канала продаж (маркетплейс) - продажа в электронном канале как банковских, так и небанковских продуктов и услуг (бухгалтерия, электронный документооборот, юридическое сопровождение бизнеса и т.д.)

3. Реализация электронного документооборота с банком – перенос из сетевых подразделений в «цифру» рутинных клиентских операций (заключение договоров, смена тарифных планов, заказ справок, разовые услуги и т.п.)

4. Консультирование, техническая поддержка и претензионная работа – внедрение в цифровые платформы чата и чат-ботов.

5. Специализация - разработка отдельных цифровых сервисов для разных клиентских сегментов (малый бизнес, средний и крупный бизнес).

В настоящее время популярность банковских приложений – мобильного и онлайн-банкинга – постоянно растет. Одна из причин – появление цифровых альтернатив, что позволяет клиентам банков не тратить время на походы в отделение. Кроме того, среди общего числа клиентов финансовых организаций растет число молодых пользователей, так называемых миллениалов [2].

Во всем мире именно пользователи 18–34 лет становятся самой активной группой клиентов. Эти люди озабочены вопросами удобства и надежности используемых продуктов больше, чем их родители. По данным исследования компании Kasasa, 82% пользователей до 34 лет не боятся смены банка, 83% из них сделают это, если конкуренты предложат им более выгодные условия обслуживания (например, кешбэк), а для 65% пользователей удобство мобильного приложения – критически важный фактор при выборе банка [3].

Россия идет в ногу с мировыми трендами – доля пользователей интернет- и мобильного банкинга в РФ выросла до 45,1%. Развитие технологий приводит к сокращению присутствия банков в офлайне – количество действующих подразделений в 2015 году сократилось на 11,2%, в 2016-м — на 8,7%, в 2017-м — еще на 3,4% [3].

Интернет становится все более важным каналом взаимодействия банков и их клиентов, поэтому финансовые организации уделяют все большее внимание безопасности. Хакерам все сложнее успешно атаковать банковскую инфраструктуру. По данным опубликованного FinCert отчета, с января по август 2018 года целевые атаки принесли киберпреступникам всего 76,5 млн рублей. Годом ранее доход киберпреступников составил 1,08 млрд рублей. И это несмотря на рост общего числа атак (22 за восемь месяцев 2018 года против 20 в прошлом году) [3].

Ущерб от действий хакеров снижается из-за успешного противодействия их работе со стороны служб безопасности финансовых компаний и правоохранительных органов. Согласно данным исследования Positive Technologies, несмотря на рост общего числа уязвимостей в системах дистанционного банковского обслуживания российских банков (с 6 в 2016 году до 7 в 2017-м), количество уязвимостей высокого уровня риска падает несколько лет подряд (в 2015 году такие недостатки безопасности содержались в 90% систем, в 2017 – лишь в 56%). Становятся безопаснее и мобильные приложения. Уровень защищенности 8% таких систем в ходе исследования был оценен как приемлемый. В 2016 году 93% мобильных банков имели низкий уровень защиты [3].

Это две самые распространенные уязвимости банковских систем. Они позволяют злоумышленникам совершать атаки на пользователей финансовых приложений и перехватывать введенные ими данные. Для этого они внедряют в веб-страницу сайта банка вредоносный код, который подменяет или ворует вводимые на этой странице данные.

Такие недостатки безопасности встречаются даже на сайтах и приложениях крупных банков. Например, в сентябре 2018 года издание The Register сообщало о том, что исследователь обнаружил возможность межсайтового выполнения сценариев (XSS) на сайтах британской Lloyds Group, объединяющей банки Lloyds, Halifax и Bank of Scotland. Ошибка позволяла хакерам перехватывать и модифицировать данные, введенные пользователем в контактную форму на веб-страницах. В итоге могла быть похищена важная информация, включая логины и пароли для доступа к онлайн-банку.

Пользователям трудно самостоятельно защититься от таких атак без специализированных инструментов (вроде плагинов для браузеров). Поэтому банкам приходится самостоятельно осуществлять аудит своих сайтов на предмет наличия XSS.

Еще одна распространенная уязвимость: несмотря на то, что ее доля с годами снижается, в 2017 году эта проблема встречалась в четверти онлайн-банков. В большинстве подверженных уязвимости системах не была реализована защита от подбора одноразового пароля при использовании двухфакторной аутентификации. Если в системе не реализовано ограничение попыток ввода или время жизни одноразового пароля, то ничто не мешает злоумышленникам подобрать его и получить доступ к счету пользователя [3].

Кроме того, киберпреступники могут использовать уязвимости сигнальных сетей SS7 для перехвата SMS с кодами для авторизации от банка – жертвами подобной атаки в 2017 году стали жертвы одного германского банка. В том же году Национальный институт стандартов и технологий (NIST) раскритиковал использование SMS как инструмента обеспечения безопасности. Финансовым компаниям стоит задуматься об использовании

более надежных способов реализации двухакторной аутентификации (например, с помощью специализированных приложений).

Успешные кибератаки, приводящие к краже денежных средств, могут быть осуществлены и без использования конкретных уязвимостей. Одним из наиболее эффективных способов проникновения в корпоративную инфраструктуру финансовых организаций остается фишинговая рассылка электронных писем на адреса сотрудников банка. Письма могут отправляться как на рабочие адреса, так и на личные. Такой метод использовали группировки Cobalt, Lazarus, Metel, GCMAN [5].

Когда сотрудник кликает на ссылку или запускает вложение из письма, его компьютер заражается трояном, который может открывать возможность удаленного управления. Для минимизации вероятности успешной фишинговой атаки банки проводят обучение сотрудников и внедряют политики безопасности, запрещающие скачивание и запуск файлов от недоверенных адресатов.

Использование для подключения к серверам банка незащищенного WiFi-соединения также может приводить к проблемам. В такой ситуации злоумышленникам очень просто перехватить трафик, содержащий учетные данные. Известны случаи, когда хакерам удавалось обмануть мобильные приложения банков и отправить им поддельные сертификаты безопасности для установления соединения. В частности, исследователи обнаружили возможность проведения таких атак на приложения банков HSBC, Nat West, Bank of America [5].

Чтобы не стать жертвой подобной атаки, пользователям следует подключаться к онлайн-банкингу только с помощью защищенного соединения.

Еще одним новшеством является биометрическая идентификация. Каждый год все больше организаций внедряют биометрическую идентификацию в свои бизнес-процессы, так как подделать биометрию гораздо сложнее, чем обычные бумажные документы. Если сейчас мошенник может прийти в банк и открыть счет по украденному паспорту, то с биометрическим алгоритмом это будет намного сложнее. Единая биометрическая система имеет точность распознавания 1 к 10 000 000. С такими показателями безопасности вероятность взлома крайне мала - прийти в банк и выдать себя за другого человека намного сложнее. Все биометрические образцы проверяется на степень схожести с биометрическим контрольным шаблоном и направляется в банк. Параллельно система проверяет запись сразу несколькими биометрическими алгоритмами. Если данные не сходятся, в доступе отказывают [4].

Незаметно для пользователей биометрическая идентификация уже плотно вошла в бизнес-процессы крупных организаций [1].

В 2016 году Amazon запустил бескассовый магазин – система анализирует содержимое корзины покупателя, а деньги сами списываются с привязанной карты.

ТинькоффБанк узнает клиентов, звонящих в кол-центр, и на этом экономит время и свое и пользователей – людям не приходится представляться, а если мошенник пытается представиться другим человеком, система не узнает его по голосу и обратит на это внимание оператора. World Class отменил клубные карты в нескольких из залов, вместо них клиентов распознают по лицу и RFID-метке на браслете. Все эти нововведения помогают бизнесу сэкономить деньги на лишних работниках, а клиентам – время на очередях и общении с сотрудниками. Именно поэтому биометрия будет занимать все большее место в ведении бизнеса. Если сейчас биометрию используют в основном для идентификации клиента, то в будущем как инструмент она станет намного обширнее.

В российском банковском секторе получается интересная синергия. Ростелеком выпустил приложение «Ключ Ростелеком», через которое клиенты смогут оформлять банковские продукты прямо с телефона. До недавнего времени закон ФЗ-№115 запрещал банкам обслуживать клиентов дистанционно – обязательно нужно было присутствие человека. Для жителей маленьких городов и поселков это неудобно, чтобы оформить вклад или кредит приходилось каждый раз ездить в город и искать банк. С «Ключом» человеку

нужно приехать в банк только один раз, чтобы зарегистрировать цифровой образ – снять образец голоса и лица. После этого можно стать клиентом любого российского банка через приложение на телефоне. Для этого надо будет посмотреть в камеру, произнести несколько цифр и зайти через «Госуслуги» [4].

ЦБ обязал все российские банки начать биометрическую регистрацию граждан до конца 2019 года. Банкам такая система потенциально выгодна – выдать кредит через приложение дешевле, чем принимать клиента вживую. Все оказываются в плюсе: банки экономят деньги и расширяют свою географию, а людям не надо каждый раз ездить в банк и стоять в очереди. Сейчас через «Ключ» можно только оформить кредит или вклад, но скоро правительство планирует перевести в интернет государственные услуги, медицинские консультации и обучение. План реализуемый, но сложный – придется провести много юридической и технологической работы. Нам остается только наблюдать за развитием событий, но уже сейчас можно сказать, что биометрия с каждым годом все больше будет входить в нашу жизнь.

Таким образом, на протяжении последних лет уровень защищенности онлайн-банков и мобильных приложений банков растет. Однако до сих пор во многих системах встречаются серьезные уязвимости, которые несут серьезную угрозу финансовым компаниям и их клиентам. Пользователям следует сохранять бдительность и не надеяться на то, что все возможные проблемы безопасности за них сможет решить банк. Например, использовать все настройки, связанные с безопасностью, в банковских приложениях. В свою очередь, банкам необходимо проводить постоянные аудиты своей инфраструктуры с привлечением внешних экспертов, заниматься обучением сотрудников основам информационной безопасности и использовать системы превентивной защиты от вторжений.

Список использованных источников:

1. Ребрина Т.Г. Сущность и значение развития внешнеэкономической деятельности на современном предприятии.- Вестник Брянского государственного университета. - №1, 2015. С. 25-31.
2. Абрамов А. О цифровом сервисе для малого бизнеса и не только[Электронный ресурс]. Режим доступа:<https://bankir.ru/publikacii/20181126/o-tsifrovom-servise-dlya-malogo-biznesa-i-ne-tolko/>[7.12.18; 15:39].
3. Бабин Я. Безопасность банковских приложений: самые популярные уязвимости и атаки[Электронный ресурс]. Режим доступа:<https://bankir.ru/publikacii/20181130/bezopasnost-bankovskikh-prilozhenii-samye-populyarnye-uyazvimosti-i-ataki/>[7.12.18; 14:03].
4. Титов И. Финансовые сервисы будущего требуют надёжной ИТ-базы[Электронный ресурс]. Режим доступа:<https://bankir.ru/publikacii/20181127/ilya-titov-finansovye-servisy-budushchego-trebuyut-nadezhnoi-it-bazy/>[7.12.18; 14:17].
5. Информационная безопасность в банках общий взгляд [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://perimetrix.com> [7.12.18; 15:16].

Информация об авторах:

Ребрина Татьяна Геннадьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Таможенного дела и маркетинга». E-mail: t.nasonova@bk.ru

Rebrina Tatyana Gennadievna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the Department of «Customs and marketing». E-mail: t.nasonova@bk.ru

Стельмах Диана Викторовна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студентка специальности «Таможенное дело», 4 курс. E-mail: t.nasonova@bk.ru

Stelmakh Diana Viktorovna, Bryansk state University named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Customs», 4 course. E-mail: t.nasonova@bk.ru

УДК 336.027

СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ BIGDATA И API В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ

Резник И.А.

Оренбургский государственный университет (г.Оренбург, Россия)

Аннотация: Современное поколение Y, развитие гаджетов в современном обществе, диджитализация не оставляет без внимания внедрение самых передовых информационных технологий в банковском бизнесе, таких как OpenAPI, BigData, API, блокчейн, как новый технологический импульс.

Ключевые слова: банк, банковские технологии, банковский бизнес, банковские услуги, блокчейн, интернет-продажи, финансовые технологии, API, BigData, OpenAPI.

MODERN INFORMATION TECHNOLOGY, BIG DATA AND APIS IN THE BANKING BUSINESS

Reznik I.A.

Orenburg State University (Orenburg, Russia)

Annotation: Modern generation Y, development of gadgets in modern society, digitalization does not ignore the introduction of the most advanced information technologies in the banking business, such as OpenAPI, BigData, API, as a new technological impulse.

Keywords: Bank, banking technologies, banking business, banking services, blockchain, Internet sales, financial technologies, API, BigData, OpenAPI.

Усиление процесса глобализации, переход к мировым интегрированным системам взаимодействия, рост конкуренции заставляет коммерческие банки не отставать, держать руку на пульсе новых информационных технологий. С приходом в их деятельность систем OpenAPI - открытые интерфейсы, API, BigData банки смогут реализовывать свои продукты намного быстрее и качественнее. Находясь в парадигме сферы услуг, потребитель выбирает из предложенного списка. Банки имеют дело с новым поколением, которые трансформировали само понятие сферы услуг и сами рассказывают, как им было бы удобно, а бизнес должен успеть предложить реализацию идеи.

Российский банковский сектор все больше трансформируется и погружается в цифровую среду и, главным вектором служит партнерство и реализация общих проектов с рынком финтех. Движущей силой развития является непосредственно сам финтех, для которого такой шлюз является «воротами» в экосистему финансовых учреждений, что позволяет в свою очередь предоставлять и оказывать качественные финансовые услуги. Именно этот канал позволит распространять услуги намного эффективнее и быстрее. Кроме того участники OpenAPI получают конкурентное преимущество при доступе к данному ресурсу. OpenAPI – это площадка, на которой происходит обмен информацией всеми участниками рынка для создания интересных продуктов и дальнейшего их продвижения. Учитывая тенденцию, что современные банки вводят BigData, у них имеется информация по отдельным клиентам, анализируя которую можно подобрать индивидуальный продукт для каждого клиента, который желает его получить через интернет – ресурс.OpenAPIпозволяет минимизировать скорость предоставления услуг, информации и распоряжений, удобство предоставления информации и услуг конечному пользователю[2].

В сущности, понятие больших данных (BigData) подразумевает работу с информацией огромного объема и разнообразного состава, весьма часто обновляемой и находящейся в

разных источниках в целях увеличения эффективности работы, создания новых продуктов и повышения конкурентоспособности. Рассмотрим методический алгоритм работы с «большими данными» в экономическом анализе: выдвижение гипотезы, построение статистической, визуальной модели; в основании построенной гипотезы проверяется выстроенная модель; при необходимости выдвигается новая гипотеза.

Основными потребителями технологий больших данных, так же, как и основными носителями больших объемов данных, являются компании в банковском и страховом секторе. Для них анализ больших объемов данных, связанных с анализом платежеспособности клиентов, потребительским поведением и рыночной конъюнктурой является важнейшим инструментом для поддержания конкурентного преимущества.

Примеров успешного внедрения BigData в этой области пока единицы. Приведем некоторые из них.

«Сбербанк страхование» разрабатывает КАСКО с помощью BigData. В данном продукте будет использоваться телематика. Страховая телематика — вид автострахования, при котором на машину устанавливается специальное устройство для отслеживания стиля вождения страховщика. Это позволяет страховой компании лучше понимать риски и снизить цену полиса для ответственных водителей. Это приспособления (а порой и просто программа в мобильном телефоне), которые устанавливаются в автомобиле и собирают разные данные, связанные со стилем управления: скоростной режим, количество маневров, торможений и т.п. Многие устройства также считывают и технические данные автомобиля. Однако эта информация в настоящее время используется страховщиками только для предварительного расчета тарифа на страхование КАСКО — собранная информация позволяет определить профиль риска водителя и снизить стоимость страховки для аккуратного и дисциплинированного водителя.

Но цель применения телематических устройств должна быть гораздо обширнее. Ведь на основании анализа получаемых данных можно выявить точные потребности клиента и предлагать страхование по индивидуальному тарифу с опциями, а также весь спектр финансовых услуг, необходимых конкретному человеку. Кроме того, данные от телематики должны помочь компаниям расширить границы стандартных продуктов и облегчить взаимодействие с клиентом.

Новое решение также предоставляет возможность значительно экономить ИТ-бюджет, предусмотренный на модернизацию систем хранения данных.

Анализируя представленные данные, можно сказать, что крупные компании России делают серьезные шаги в области BigData. Внедрение новых цифровых технологий — главный принцип стратегии развития компании. Это поможет создавать новые услуги посредством обмена информацией с другими участниками финансового рынка.

Что касается России, то на данном этапе развития сфера технологий BigData в России отстает от США на 3-5 лет, что по меркам ИТ — огромный срок. Российский рынок BigData находится на начальной стадии развития и под этим термином часто понимаются традиционные BI-подходы.

Для обеспечения динамичного развития финансовых сервисов, повышения конкуренции, а также защиты прав и интересов всех участников финансового рынка, включая потребителей, финансовые организации и финтех-компании, Банк России планирует реализовать ряд мероприятий по развитию и внедрению принципов открытых API на финансовом рынке в Российской Федерации. По инициативе Банка России в Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциации ФинТех), учрежденной совместно с крупнейшими российскими финансовыми организациями в декабре 2016 г., было открыто отдельное направление деятельности — развитие открытых API.

Еще одна технология в сфере телекоммуникаций и нового платежного инструмента (криптовалюты) создают предпосылки в сопряженности технологической и финансовой составляющей, отвечающей современным потребностям финансовых посредников — блокчейн.

Это технология прославилась своей надежностью и сложностью, невозможностью изменения информации, содержащейся в цепочке записей, будучи защищенным цифровым реестром, может использоваться в кибербезопасности.

Эта информационная инновация позволит банкам и другим учреждениям более эффективно проводить свои сделки и повышать надежность финансовых операций, заключать договора и соглашения без посредников. Она способна обойти другие системы и создать открытый, быстрый и безкомиссионный поток платежей по всему миру для всех участников рынка, сократив транзакционные издержки. Этот проект станет следующим этапом после создания и тестирования прототипов «Мастерчейна». Программный комплекс должен быть развернут на инфраструктуре Банка России и не менее 5 распределенных узлах. В разработке платформы «Мастерчейн» участвовали пять компаний: «Альфа-Банк», банк «Открытие», Тинькофф Банк, Qiwi, и Сбербанк, они же тестировали прототип и проводили первые транзакции.

Первопроходцами в этой новой технологии можно назвать Сбербанк. Представители Сбербанка и системы межбанковских расчетов Герман Греф, как сказано в диалоге «договорились о координации шагов по оценке возможности применения технологии блокчейн в платформах межбанковских расчётов. Платформа SWIFT использует возможности распределённого реестра, построенного на технологии блокчейн, для выверки информации по платежам в режиме реального времени».

Сбербанк осуществил главную в России платежную пересылку по технологии блокчейн. Для этого применялась платформа IBM Blockchain на базе HyperLedgerFabric. Соучастниками пилотной транзакции выступили «МегаФон», «МегаЛабс», Альфа-банк, а также компания IBM[2].

Применение инновации blockchain позволит снизить транзакционные издержки, за счет эффекта масштаба это возможно за счет ее распределения между участниками. Эти внедрения никак не отразятся на обслуживании клиентов.

11 января 2018 года Сбербанк сообщил, что открыл блокчейн-лабораторию. Она будет исследовать новейшие технологии в области блокчейна, формировать и предлагать идеи по развитию решений на их базе, создавать прототипы продуктов, проводить пилотные проекты и реализовывать прикладные бизнес-решения для Сбербанка.

Лаборатория будет также сотрудничать и с другими участниками рынка, оказывать поддержку стартапам, вести информационную и образовательную деятельность по популяризации технологии блокчейна. Есть уже успехи Альфа-банка с применением умных контрактов с S7 Airlines, который провел сделку расчеты аккредитивами с ПАО «Авиакомпания Сибирь», изучив такие проекты. Она стала одной из первых в секторе «бизнес-бизнес».

Финансовые технологии - это сложный вопрос для регулятора. Данный вопрос не получил еще достаточного нормативного подтверждения со стороны мегарегулятора, при этом предпринимались неоднократные попытки, которые потом откладывались.

Сопряженность технологической и финансовой составляющей обязывает принятия правовых норм в финансовой сфере. Роль государства во внедрении блокчейн на первоначальном этапе развития нейтральная, не мешает и не запрещает проводить такие операции, давая возможность развиваться новым технологиям.

Обеспечение экономического роста в стране невозможно без ускоренного внедрения финансовых технологий, эффективной макроэкономической политики.

Список использованных источников:

1. Резник И. А. Российские банки в системе финансового посредничества// Интеллект. Инновации. Инвестиции.- 2016. - № 11. - С. 80-85.
2. Официальный сайт ЦБРФ — Электронный ресурс. Режим доступа: www.cbr.ru [24.12.18; 10:30]

Информация об авторе:

Резник Инна Александровна, Оренбургский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковского дела и страхования». E-mail: inna-reznik@yandex.ru

Reznik Inna Aleksandrovna, Orenburg State University, candidate of economic sciences, associate professor of «Banking and insurance». E-mail: inna-reznik@yandex.ru

УДК 336.717

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

Рыкова И.А., Рязанова Л.С., Илюхина Е.С.

Орловский государственный университет экономики и торговли (г. Орёл, Россия)

Аннотация: Динамичный рост сферы высоких технологий в области цифровизации финансовой сферы предопределяет не только масштабные изменения качества операций и услуг кредитно-финансовых институтов, но и серьезные угрозы экономической безопасности всех субъектов данной сферы. Банки, как основные проводники финансовых инноваций сталкиваются с необходимостью своевременно отвечать таким вызовам и обеспечивать как собственные интересы безопасности, так и защиту клиентов.

Ключевые слова: Банковские технологии, финансовые инновации, «Финтех», цифровизация, экономическая безопасность, Big Data, Privatebanking, RegTech, SupTech, SmartData.

ACTUAL ISSUES OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF BANKING TECHNOLOGIES

Rykova I.A., Ryazanova L.S., Ilyukhina E.S.

Oryol State University of Economics and Trade (Orel, Russia)

Annotation: The dynamic growth of the high-tech sphere in the field of digitalization of the financial sector predetermines not only large-scale changes in the quality of operations and services of credit and financial institutions, but also serious threats to the economic security of all subjects in this sphere. Banks, as the main conductors of financial innovation, are faced with the need to respond to such challenges in a timely manner and to ensure both their own security interests and the protection of customers.

Keywords: Banking technology, financial innovations, Fintech, digitalization, economic security Big Data, Privatebanking, RegTech, SupTech, Smart Data.

В условиях стремительного развития высоких технологий и ускорения процессов цифровизации различных сфер экономической и социальной жизни общества на первый план выдвигаются вопросы обеспечения защиты интересов всех его субъектов. Это связано с тем, что огромные массивы данных, персонифицирующих как непосредственно личность пользователей цифровых услуг, а также их финансовое состояние уходят в виртуальное пространство, что, в свою очередь обнаруживает целый ряд угроз экономической безопасности и предопределяет необходимость пристального внимания к этим процессам как со стороны директивных органов, так и профессионального сообщества.

Финансовая и, прежде всего, банковская сфера, сегодня являются, пожалуй, главными проводниками внедрения цифровых инноваций, поскольку апробируют самые смелые технологические новинки и стремятся своевременно отвечать запросам потребителей. В круг

приоритетов входят различные платёжные сервисы, позволяющие осуществлять любые виды расчетов; торговые механизмы в различных товарных сегментах; инвестиционные продукты, отвечающие современным потребностям капиталовложений как крупных, так и мелких клиентов и прочие сопутствующие услуги так называемого «Финтех».

Основными драйверами развития банковских технологий выступают:

- непрерывная доступность сервисов в так называемом режиме 24/7/365;
- мгновенность совершения операций в режиме реального времени и подтверждение ее статуса;
- высокая безопасность совершения транзакций;
- быстрая адаптация к новым потребностям клиентов в продуктах и технологических решениях и т.д. [1].

Однако бесспорным фактом является то, что при всех преимуществах инновационного развития финансовой сферы существует оборотная сторона любых нововведений, связанная с потенциальными рисками. И, если учесть глобальный характер распространения цифровых технологий вне пространственных и временных рамок, то и масштаб угрозы экономической безопасности трудно переоценить.

В этой связи необходимо сосредоточиться на таких факторах риска как:

- отсутствие четкой правовой регламентации применения цифровых продуктов в финансовой сфере и устоявшейся правоприменительной практики как в национальных, так и международных системах прав;
- технологическая незащищённость участников от киберугроз и мошенничества;
- операционные ошибки и сбой в механизмах передачи данных и т.д.

Все эти факторы в той или иной мере применимы к различным сегментам финансового и, в частности, банковского бизнеса. В то же время можно выделить наиболее передовые направления цифрового развития банковских технологий, требующие особого внимания с точки зрения обеспечения экономической безопасности. Это те области, куда в большей степени направлены усилия ведущих разработчиков «Финтех». Речь идет о платежно-расчетных системах, системах оценки и управления рисками; трейдинге; финансовом анализе и консультировании; управлении портфелем активов [2]. При этом здесь можно говорить о двух категориях банковских услуг с точки зрения их «оцифровки»:

- 1) услуги, которые можно легко формализовать, унифицировать, а значит стандартизировать под так называемые «шаблоны смарт-контрактов»;
- 2) услуги, требующие индивидуального подхода, личного взаимодействия банковского служащего с клиентом и персонификации его потребностей на основе контактной работы.

Относительно первой категории услуг сегодня говорится и уже делается довольно много. Так, Банк России, как финансовый мегарегулятор уделяет сегодня пристальное внимание вопросам развития цифровых технологий в финансовом секторе и реализует системный подход к регулированию в сфере развития финансовых технологий. В частности, приняты «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов», которые определяют приоритетные цели и задачи развития инновационных технологий на российском финансовом рынке. При этом среди ключевых направлений в этой области можно выделить применение таких финансовых технологий как: RegTech; SupTech; Big Data и Smart Data; мобильные технологии; искусственный интеллект, роботизация и машинное обучение; биометрия; технология распределенных реестров; открытые интерфейсы (Open API) [3, с. 4 - 6].

Применение таких технологий позволит оптимизировать традиционные бизнес-процессы, прежде всего за счет сокращения издержек на проведение финансовых операций и создания более удобной среды для взаимодействия всех участников. В этом случае потенциальные угрозы можно предотвратить за счет четкой системы оперативного взаимодействия регулятора с участниками финансового рынка в части внедрения и реализации отраслевых стандартов и правил, устанавливающих требования к обеспечению технологической устойчивости, бесперебойности и безопасности при применении

финансовых технологий, и нормативному закреплению обязанностей по их применению; разработки новых форм и методов взаимодействия и реагирования на информационные угрозы в рамках деятельности ФинЦЕРТа Банка России (Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере); проведения комплекса мероприятий по повышению технологической устойчивости, бесперебойности и безопасности при применении финансовых технологий, а также мониторингу состояния информационных систем финансовых организаций[4].

Что касается второй категории банковских услуг, которая была обозначена нами в аспекте их цифровизации, то именно их персонифицированность, ориентация на конкретного клиента может предопределять их технологические возможности, а значит потенциальные угрозы безопасности.

В частности, речь может идти о так называемых услугах Privatebanking. В традиционном понимании это индивидуальное комплексное банковское обслуживание состоятельных или, как их еще называют, VIP-клиентов, предполагающее управление их личными средствами, а также активами их семьи. Истоки Privatebanking уходят в Швейцарию начала XX века, когда впервые был создан сервис частных инвестиций. Впоследствии данный продукт значительно видоизменился и вобрал в себя не только финансовые услуги, но и операции нефинансового характера. При этом основная идея Private-модели всегда заключалась в реализации на практике того, что сейчас принято называть «индивидуальным портфельным подходом». Именно поэтому в свете тотальной цифровизации некоторые эксперты ставят под сомнение саму возможность реализации удаленных сервисов в рамках данного банковского продукта и потенциальные риски, связанные с этим[5].

Однако, по нашему мнению, в сочетании так называемой диджитализации и персонификации услуг Privatebanking открываются новые возможности как для кредитных организаций, так и для их состоятельных клиентов. Речь идет о том, чтобы выработка правильных инвестиционных решений, достигнутых в непосредственном контакте с клиентом банка, подкреплялась техническими возможностями удаленных сервисов. При этом степень ответственности и уровень безопасности совершаемых транзакций возрастает в той же пропорции, что и активы под управлением банка.

Кроме того, в продажно-сервисной модели Privatebanking в отличие от обычных банковских продаж, клиентоцентричность является абсолютной, в силу чего финансовому управляющему необходимы не только профессиональные знания и компетенции, но и целый набор качеств и навыков психолога, позволяющих наладить глубокий эмоциональный контакт. В этой связи весьма актуальными могут оказаться технологии, связанные с искусственным интеллектом, роботизацией и машинным обучением; а также внедрением биометрии в банковские сервисы.

Отсюда- новый перечень угроз экономической безопасности, связанных с нарушением целостности (подмена, удаление), доступности (блокирование передачи) и конфиденциальности биометрической информации о клиентах.

Таким образом, функционирование цифрового финансового пространства открывает поистине безграничные возможности для всех его игроков, но его эффективное и безопасное развитие предполагает необходимость координации усилий всех участников с целью поддержания стабильности и устойчивости финансовой системы и защиты интересов экономической безопасности.

Список использованных источников:

1. Обзор регулирования финансовых рынков. №5. 18.11.2016 – 31.01.2017. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36014/ai_n.pdf [24.11.18; 17:30]

2. Обзор мирового опыта использования систем быстрых платежей и предложения по внедрению в России, декабрь 2017. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36010/rev_pay.pdf [10.11.18; 18:00]

3. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf [25.11.18; 21:30]

4. Вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России. Доклад для общественных консультаций. Октябрь 2018. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48604/Consultation_Paper_181016.pdf [25.11.18; 20:30]

5. В Private Banking сегодня очень важно вкладывать много сил в развитие цифровизации и удаленных сервисов. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://ksonline.ru/326642/v-private-banking-segodnya-ochen-vazhno-vkladyvat-mnogo-sil-v-razvitie-tsifrovizatsii-i-udalennyh-servisov/> [9.11.18; 17:30]

Информация об авторах:

Рыкова Ирина Анатольевна, Орловский государственный университет экономики и торговли, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит». E-mail: olegnashevce-orel@yandex.ru

Rykova Irina Anatolyevna, Oryol State University of Economics and Trade, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and credit». E-mail: olegnashevce-orel@yandex.ru

Рязанова Любовь Сергеевна, Орловский государственный университет экономики и торговли, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Экономическая и финансовая безопасность». E-mail: L.s.ryazanva@ya.ru

Ryazanova Lyubov Sergeevna, Oryol State University of Economics and Trade, graduate student, direction of preparation «Finance and credit», orientation (profile) «Economic and financial security». E-mail: L.s.ryazanva@ya.ru

Илюхина Екатерина Сергеевна, Орловский государственный университет экономики и торговли, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Банки и банковская деятельность». E-mail: katrinorel_94@mail.ru

Ilyukhina Ekaterina Sergeevna, Oryol State University of Economics and Trade, graduate student, direction of preparation «Finance and credit», orientation (profile) «Economic and financial security». E-mail: katrinorel_94@mail.ru

УДК 336.71

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Рябых Е.С.

Операционный офис «Брянское региональное управление» ПАО «МИНБанк» (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассматриваются основные этапы информатизации и автоматизации деятельности банков в России, описываются наиболее приоритетные направления использования цифровых технологий в деятельности банка, перспектив их развития на ближайшие годы, а также рассматриваются наиболее современные банковские технологии.

Ключевые слова: Банки, банковские технологии, биометрическая идентификация, дистанционное банковское обслуживание, идентификация клиентов, интернет-банкинг.

PRIORITIES FOR THE USE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE ACTIVITIES OF THE BANK

Ryabykh E.S.

Operational office «Bryansk regional administration» PAO «MInBank» (Bryansk, Russia)

Annotation: This article discusses the main stages of information and automation of banks in Russia, describes the most priority areas of the use of digital technologies in the activities of the Bank, the prospects for their development in the coming years, as well as the most modern banking technologies.

Keyword: Banks, banking technology, biometric identification, remote banking services, customer identification, Internet banking.

В начале рассказа о приоритетных направлениях использования цифровых технологий в деятельности современного банка, нельзя не сделать краткий экскурс в историю и не вспомнить с чего всё начиналось и как цифровые технологии стали неотъемлемой частью любого банка в России.

А начиналось всё в 80-х начале 90-х годов, во времена, когда финансовый сектор в отличии от производственного имел очень высокую доходность. Например, «Тверьуниверсалбанк» для банков – участников своей корреспондентской сети давал от 20 до 60% годовых по остаткам на корсчете до востребования и от 95 до 100% годовых по срочным остаткам. Кроме того, все расходы по трафику прохождения платежей внутри расчётной системы оплачивал сам «Тверьуниверсалбанк». Сейчас это кажется фантастикой, но это – история.

Банк России тогда назывался ещё Государственным Банком Союза ССР и работал над децентрализацией советской банковской системы. И развитие банковской автоматизации в России пошло бы по другому пути, если бы не были разделены на множество столичных и региональных банков такие банковские монстры, как Жилсоцбанк, Промстройбанк и Агробанк. Тогда в условиях планового хозяйства Госбанком в двух отраслевых НИИ (в Киеве и в Туле) был размещён госзаказ на разработку программного обеспечения «Операционный день банка – ОДБ» для автоматизации появившихся многих сотен новых «спецбанков» - бывших филиалов Жилсоцбанк, Промстройбанк и Агробанк.

Соответственно автоматизация коммерческих банков начиналась с таких программ, как «Киевский операционный день» на FoxBase и «Тульский операционный день» на Clipper. Это были простейшие с высоты сегодняшних требований АБС первого поколения, но темпы распространения этих программных комплексов на рубеже 80-90-х годов были по истине впечатляющими – более 500 копий растиражировано за два года [1].

Именно с этого момента берёт своё начало всеобщая информатизация и автоматизация деятельности банков, за несколько лет одно поколение АБС сменяет другое. АБС в привычном понимании термина принято называть клиент - серверные системы четвертого поколения, появившиеся в середине 90-х годов прошлого века. Тогда же появляется термин банковская технология, у истоков которого стоят именно АБС. Сами банки начинают инвестировать средства в развитие новых финансовых технологий, развивать карточный бизнес, внедрять онлайн системы обслуживания клиентов и мобильные платежные системы, а все эти проекты неразрывно связаны с применением информационных технологий. За кулисами внешней деятельности банков также происходят большие изменения – информационные технологии помогают автоматизировать многие аспекты повседневной внутренней деятельности, появляются системы электронного документооборота, системы управления бизнес-процессами, человеческий труд минимизируется и упрощается.

На сегодняшний момент уровень современных банковских цифровых технологий позволяет воспользоваться практически полным спектром банковских продуктов и услуг не выходя из дома. Если ещё 10-15 лет назад системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) были доступны только юридическим лицам, то сегодня такие системы доступны клиентам физическим лицам и есть они практически у любого банка. Исключение

составляют лишь самые консервативные. Банки постоянно совершенствуют эти системы, добавляя новый функционал, расширяя список получателей платежей, увеличивая скорость проведения операций, а также расширяя список каналов связи с системой ДБО. Если на заре эпохи систем дистанционного банковского обслуживания стояла телефонная связь, то современные системы интернет банкинга тяжело представить без приложений под мобильные операционные системы Android и iOS в качестве каналов доступа. Развитие систем ДБО сейчас является наиболее приоритетным направлением развития цифровых банковских технологий и испытывает небывалый рост в соответствии с требованиями рынка и клиентов. Доля продаж банковских продуктов и услуг дистанционным способом сейчас достигает 40% [2].

С каждым днём клиенты банков становятся всё более требовательными к банкам, услугами которых они пользуются. Банки же хотят выгодно отличаться от конкурентов наличием прогрессивных технических решений, чтобы привлечь новых клиентов. Одним из таких решений является удаленная биометрическая идентификация клиентов, механизм, который позволит клиентам физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно, подтвердив свою личность с помощью биометрических данных изображения лица и голоса в любом банке. В эру цифровых технологий устройством идентификации может стать компьютер с камерой и микрофоном, смартфон, планшет и т.д., с этим проблем нет, оставалось только решить где будут храниться собранные данные, а также как будет обеспечиваться решение вопросов, связанных с безопасностью этого хранилища, доступности данных для банков участников проекта.

Созданием централизованного хранилища в рамках Единой биометрической системы занимался Ростелеком по инициативе Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций, а также Центрального банка РФ. Единая биометрическая система позволяет банкам участникам собирать, хранить и обрабатывать данные о своих клиентах. С 1 июля 2018 года российские банки начали принимать биометрические персональные данные своих клиентов. В отделениях можно сделать свою фотографию в высоком разрешении и записать слепок голоса, которые можно будет использовать для проведения финансовых операций без визита в банк. При этом у самих банков доступа к биометрическим данным нет, т.к. они хранятся централизованно в системе. При первичном сборе данные сохраняются только в Единой биометрической системе, а при дистанционной идентификации клиентов банки увидят лишь процент схожести и самостоятельно примут решение предоставлять услугу или нет. Сама процедура очень проста, займёт всего несколько минут – клиенту нужно будет сфотографироваться и надиктовать в микрофон цифры в произвольном порядке. Кроме этого от клиента требуется при себе иметь паспорт и СНИЛС, а также аккаунт на портале Госуслуги. Если аккаунта нет, сотрудник банка поможет его завести.

Следует внести ясность: сейчас многие банки предлагают осуществить переводы, открыть вклад и многое другое дистанционно, но для этого нужно являться клиентом этого банка и быть зарегистрированным в системе ДБО, что предполагает визит в банк. Граждане же, сдавшие биометрические данные в Единую биометрическую систему, могут стать клиентами банков участников системы без визита в банк. Чтобы это сделать необходимо установить приложение банка, работающего с системой, авторизоваться в нём с помощью учетной записи портала Госуслуги и предоставить согласие на передачу персональных данных в Единую биометрическую систему. Затем начнётся сама процедура идентификации – пользователю приложения будет предложено произнести случайную последовательность цифр, а для того чтобы убедиться, что перед камерой находится живой человек, а не фотография или 3D слепок головы, система предложит повернуть голову, подмигнуть или улыбнуться. Далее данные передаются в Единую биометрическую систему и сопоставляются с хранящимися там образцами, если находится оригинальный образец, пользователь начинает работу с ДБО.

Используемые в системе биометрические алгоритмы настолько совершенны, что позволяют отличить друг от друга близнецов, а благодаря тому, что сравниваются одновременно лицо и голос – сразу два типа биометрических данных, достигается впечатляющая точность распознавания 10-7, то есть на 10 миллионов использований допускается только одна ошибка авторизации. Также никак на точности распознавания

системой человека не скажется изменение прически, отращивание бороды, ношение очков. Тем не менее, биометрические данные необходимо обновлять не реже одного раза в три года, чаще только в случае кардинального изменения внешности в случае травмы, пластической операции и т.д. Обновить данные можно опять же в отделениях банков участников системы.

Что касается сохранности и безопасности данных пользователей, то шифрование и хранение биометрических данных полностью соответствует требованиям ФСБ и ФСТЭК, они хранятся в обезличенном виде в защищенных хранилищах отдельно от персональных данных, которые находятся в базах федеральных органов власти.

Для клиентов банков использование Единой биометрической системы полностью бесплатное, банки же будут платить за каждого нового клиента, пришедшего с использованием системы.

Таким образом банки получают мощный инструмент привлечения клиентов, а эти клиенты высочайший уровень обслуживания из любой точки планеты при наличии в кармане всего лишь смартфона с доступом в интернет. Кроме того, удаленная биометрическая идентификация позволит расширить спектр банковских услуг, получаемых дистанционно, например, граждане смогут открывать счета, вклады, получать кредиты и осуществлять переводы [3]. Можно с уверенностью утверждать, что этот список в ближайшее время лишь расширится, а банки возьмут курс на активный сбор биометрии. В перспективе имеем банки имеющие только интернет офисы обслуживания с минимальным количеством физических или их полным отсутствием.

Список использованных источников:

1. Крикунчик Д.Г., Маркелов К.Н. Историография банковских технологий/ Крикунчик Д.Г., Маркелов К.Н.// Банковские технологии. - 2004. - № 4 (100). - С. 22–27.
2. Кошкина Ю.А., Пономарева А.Н. Отдай голос, сохрани лицо: тестируем биометрию в банках/ Кошкина Ю.А., Пономарева А.Н.// ИА «Банки.ру»: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
3. Банк России: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Информация об авторе:

Рябых Елена Сергеевна, управляющий операционным офисом «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк». E-mail: riabychN@minbank.ru

Ryabikh Elena Sergeevna, managing Director of the operational office «Bryansk regional office» PAO «MInBank». E-mail: riabychN@minbank.ru

УДК 336.7

РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Смолянинова С.Ф., Фоот Ю.В.

*Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева
(г.Петропавловск, Республика Казахстан)*

Аннотация: В данной статье рассмотрены основные направления функционирования рынка платежных услуг, который во всем мире проходит фазу активного развития, благодаря новейшим инновационным цифровым решениям, обеспечивающим возможность осуществления электронных платежей. Современные инновационные технологии в финансовой сфере активно используются в рамках управления деньгами и организации дистанционного доступа к ним для обеспечения потребностей и интересов потребителей финансовых услуг. Также в статье подробно описаны системы электронных денег, эмитентами которых выступают банки второго уровня Республики Казахстан. Благодаря цифровым технологиям в Казахстане меняется и модель банковского обслуживания

клиентов. За последние годы казахстанские банки достигли большого прогресса в развитии дистанционных финансовых сервисов, перейдя на цифровой формат взаимоотношений с клиентами. В системах Интернет-банкинга и мобильного банкинга зарегистрировано около 9 млн. пользователей, поскольку все больше людей осознают удобство дистанционного обслуживания и отмечают скорость проведения банковских операций, не выходя из дома.

Для дальнейшего полноценного развития дистанционных финансовых услуг необходимым компонентом является цифровая идентификация клиента. Совместно с участием рынка Национальный Банк работает над созданием нового продукта, который будет способствовать удаленной идентификации клиента в рамках оказания дистанционных платежных услуг, в том числе в отдаленных регионах Казахстана. Также активно растет число таких транзакций и клиентов, регулярно пользующихся услугами Интернет, мобильного банкинга для совершения повседневных операций.

Ключевые слова: Безналичные расчеты, блокчейн, киберугроза, платежная система, платежные документы, POS-терминал, цифровые технологии

THE ROLE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE DEVELOPMENT THE MARKET FOR PAYMENT SERVICES

Smolyaninova S.F., Foot Yu.V.

*North Kazakhstan State University named after M. Kozybayev
(Petropavlovsk, Republic of Kazakhstan)*

Annotation: In the article describes the main directions of functioning of the market of payment services, which in the world passes a phase of active development, thanks to the latest innovative digital solutions that provide the ability to make electronic payments. Modern innovative technologies in the financial sector are actively used in the management of money and the organization of remote access to them to meet the needs and interests of consumers of financial services. The article also describes in detail the system of electronic money, the issuers of which are the second-tier banks of the Republic of Kazakhstan. Due to digital technologies in Kazakhstan, the model of customer banking is also changing. In recent years, Kazakh banks have made great progress in the development of remote financial services, moving to the digital format of relationships with customers. About 9 million users are registered in the systems of Internet banking and mobile banking, as more and more people realize the convenience of remote service and note the speed of banking operations without leaving home.

Digital identification of the client is a necessary component for further full development of remote financial services. Together with the participation of the market, the national Bank is working on the creation of a new product that will facilitate the remote identification of the client in the provision of remote payment services, including in remote regions of Kazakhstan. The number of such transactions and customers who regularly use Internet and mobile banking services to carry out daily operations is also actively growing.

Keywords: Non-cash payments, blockchain, cyber threat, payment system, payment documents, POS-terminal, digital technologies

Цифровые технологии активно вошли во все сферы жизни человечества, в том числе платежную среду общества. Деньги – один из главных элементов кругооборота оборотных средств предприятия. На каждой стадии кругооборота денежные средства превращаются из одной формы в другую. Так, в современных условиях деньги играют важную роль в рыночной экономике страны и являются неотъемлемой частью хозяйственной деятельности предприятий. Одним из важнейших экономических явлений в современной экономике стали электронные деньги.

В настоящее время рынок платежных услуг во всем мире проходит фазу активного развития, благодаря новейшим инновационным цифровым решениям, обеспечивающим

возможность осуществления электронных платежей. Современные инновационные технологии в финансовой сфере активно используются в рамках управления деньгами и организации дистанционного доступа к ним для обеспечения потребностей и интересов потребителей финансовых услуг.

В настоящее время на отечественном рынке функционируют ряд систем электронных денег, эмитентами которых выступают банки второго уровня РК:

1. Система электронных денег РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», эмитентами данной системы являются АО «Эксимбанк Казахстан», АО «AsiaCredit Bank» и ДБ АО «Хоум Кредит Банк»;

2. Система электронных денег «Kaspi Bank», эмитент которой является АО «Kaspi Bank»;

3. Система электронных денег «Visa Qiwi Wallet». Эмитент - АО «AsiaCredit Bank»;

4. Система электронных денег «Личная Касса». Эмитент – АО «Цеснабанк»;

5. Система электронных денег «Wooray». Эмитенты - АО «Евразийский банк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Capital Bank Kazakhstan», ДБ АО «Хоум Кредит Банк» и АО ДБ «Альфа-Банк»;

6. Система электронных денег «Paypoint». Эмитенты – АО «Эксимбанк Казахстан» и АО ДБ «Альфа-Банк»;

7. Система электронных денег «Dar». Эмитент – АО «ForteBank»;

8. Система электронных денег «AllPay». Эмитент – АО «Банк Астаны»;

9. Система электронных денег «MyBonus». Эмитент - АО «Эксимбанк Казахстан»;

10. Система электронных денег «Wallet One». Эмитент - АО «AsiaCredit Bank»;

11. Система электронных денег «Номерай». Эмитент – ДБ АО «Хоум Кредит Банк»;

12. Система электронных денег «Халык». Эмитент – АО «Народный Банк Казахстана».

13. Система электронных денег «TengriWallet». Эмитент – АО «Tengri Bank». Система сосредоточена на предоставлении услуг, связанных с развитием деятельности АО «Tengri Bank»;

14. Системы электронных денег «Altynpay» (14) (эмитент - АО «Эксимбанк Казахстан»), «AlemPay» (15) (эмитент – ДБ АО «Хоум Кредит Банк») и «MultiB@nk» (16) (эмитент - АО «Эксимбанк Казахстан») находятся на стадии становления, которые предпринимают меры для развития оказываемых услуг.



Рисунок 1 – Динамика изменения количество операций, совершенных с использованием электронных денег

Исходя из представленных на рисунке 1 данных, отметит что количество операций, совершенных с использованием электронных денег за последние 3 года выросло в 5 раз.

Из данных систем по закрепленным законодательством критериям одна система признана системно значимой и 3 отнесены Национальным Банком к значимым платежным системам. Системно значимая платежная система — это Межбанковская система переводов денег, владельцем или оператором которой выступает сам Национальный Банк [1]. Данная система обеспечивает расчет свыше 95% от общей суммы всех безналичных межбанковских платежей, проведенных в стране. Ежедневно через эту систему проводится транзакций объемом 3,5 трлн тенге, практически вся ликвидность финансового сектора «находится» в этой системе.

Есть все основания полагать, что именно развитие инновационных технологий способствует трансформации финансового сектора до современного состояния и будет влиять на его модернизацию в дальнейшем. Информационные технологии прошли путь от массивных ЭВМ до ультратонких и переносных ноутбуков и планшетов. С появлением новых технологий также меняются бизнес-модели, появляются новые участники – финтех-компании, которые бросают вызов действующим банкам и предлагают инновационные решения, позволяют оптимизировать многие финансовые услуги: сделать их проще, доступнее и дешевле [2, с. 12 - 15].

Фактором успеха финтех решений является агрегация/объединение платежных и информационных сервисов (программы лояльности, скидочные купоны, управление финансами, сравнение цен, покупка билетов, бонусы, прямые денежные переводы), а также технологии быстрой (моментальной) оплаты и другие особенности дистанционного обслуживания, обеспечивающие максимальное удобство для конечных пользователей. Финтех в платежной сфере является одним из основных драйверов развития отрасли, по мере эволюции технологий расширяется спектр и качество предоставляемых услуг.

Одним из ярких примеров, где активно используются инновационные технологии в рамках дистанционного обслуживания, является использование мобильного телефона вместо привычного кошелька или платежной карточки во всем мире. В частности, согласно последнему исследованию Яндекса около 90% российских пользователей выходят в интернет с мобильных устройств. Мобильные платежи и переводы денег широко применяются в таких странах, как Швеция (94%), Великобритания (74%), Китай (83%), Индия (72%), Бразилия (60%), Австралия (59%).

С развитием платежей посредством мобильных телефонов возрастает потребность нового поколения иметь возможность получить платежную услугу там и тогда, когда в этом возникла необходимость. При этом, платежи и переводы денег осуществляются с использованием денег, находящихся на банковском счете владельца, «подвязанном» к мобильному телефону, либо денег абонента, находящихся у операторов мобильной связи через электронные деньги. В купе с эрой мобильных устройств и проникновения Интернета инновационные технологии и новые бизнес-модели способствуют динамичному развитию рынка платежных услуг Казахстана, появлению новых платежных решений, которые направлены на интерактивность и гибкость обслуживания клиентов, минимизацию операционной деятельности и на работу вне зависимости от местонахождения и времени суток. В Казахстане создана правовая основа для функционирования новых игроков платежного рынка. Так, Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», принятый в 2016 году, придает им статус платежной организации, которые подлежат учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – Национальный Банк). Для прозрачности и доступности информации о платежных организациях, функционирующих в Республике Казахстан, на интернет-ресурсе Национального Банка размещается актуальная информация о прошедших учетную регистрацию платежных организациях, а также выполняемых ими операций. На сегодняшний день тридцать четыре платежные организации прошли учетную регистрацию и включены в реестр платежных организаций.



Рисунок 2 – Расширение сети дистанционного обслуживания с 2013 года по 2017 год

Благодаря цифровым технологиям в Казахстане меняется и модель банковского обслуживания клиентов. За последние годы казахстанские банки достигли большого прогресса в развитии дистанционных финансовых сервисов, перейдя на цифровой формат взаимоотношений с клиентами. В системах Интернет-банкинга и мобильного банкинга зарегистрировано около 9 млн. пользователей, поскольку все больше людей осознают удобство дистанционного обслуживания и отмечают скорость проведения банковских операций, не выходя из дома. Активно растет число таких транзакций и клиентов, регулярно пользующихся услугами Интернет, мобильного банкинга для совершения повседневных операций. Наблюдается устойчивое расширение сети дистанционного обслуживания. Каждый третий POS-терминал принимает бесконтактные платежи [3, с. 10 - 19].

Посредством интернета и мобильного банкинга с использованием платежных карточек в 2017 году совершено 91,8 млн. операций на сумму 1192,7 млрд. тенге, рост по сравнению с 2016 годом составил 53,0 млн. транзакций на сумму 792,6 млрд. тенге. В основном это переводы денег между банковскими счетами, оплата услуг мобильной связи, доступа в Интернет и иных регулярных платежей из разряда «несложных» платежей [4, с. 25 - 29]. Мобильный телефон может использоваться как инструмент доступа к деньгам, находящимся на банковском счете, либо деньгам, находящимся на электронном кошельке. В настоящее время получает развитие использование населением для расчетов за товары QR-кода, в которых содержится информация о банковских реквизитах получателя торговой организации. Данное решение не требует установки POS-терминалов и способствует снижению расходов как со стороны банков, так и торговцев [5].



Рисунок 3 – Динамика операций посредством интернет/мобильного банкинга

В последнее десятилетие в ряде стран реализуется сервис «быстрых» платежей с использованием банковского счета, электронного кошелька, через Интернет и мобильный телефон. Данный тренд является следующим шагом в развитии платежных отношений, так как обеспечивает возможность создания универсальной платежной платформы по принципу «any-to-any» (любой к любому). Моментальные платежи получили широкое применение в таких странах, как Швеция, Сингапур, Великобритания, ЮАР, Австралия, США, Мексика и Индия. Национальным Банком ведется работа над построением аналогичной платформы для моментальных платежей, которая будет позволять быстрые переводы, оплату за товары и услуги, в том числе в электронной коммерции. Национальный Банк успешно протестировал использование технологии «блокчейн» в финансовом секторе. 27 марта 2018 года произведен запуск финансового продукта с использованием данной технологии, разработано мобильное приложение «Invest Online» для предоставления возможности инвестирования гражданами Казахстана денежных средств в краткосрочные ноты Национального Банка, минуя посредников в лице брокеров и дилеров. Технология «блокчейн» используется для учета информации о проведенных операциях с ценными бумагами. В рамках данной системы Национальный Банк впервые осуществил выпуск электронных денег, которые применяются для расчетов по операциям с ценными бумагами.

Для дальнейшего полноценного развития дистанционных финансовых услуг необходимым компонентом является цифровая идентификация клиента. Совместно с участием рынка Национальный Банк работает над созданием нового продукта, который будет способствовать удаленной идентификации клиента в рамках оказания дистанционных платежных услуг, в том числе в отдаленных регионах Казахстана (вне зависимости от географического расположения, используя любое оборудование – смартфоны, планшеты и компьютеры при первичном обращении в финансовую организацию, а также при последующем получении услуг). Удаленная идентификация клиента уже реализована в таких странах, как Швеция, Австрия, Индия, Российская Федерация, Республика Беларусь. Создание данного сервиса позволит качественно улучшить предоставляемые платежные услуги и конкурентную среду среди финансовых институтов, намного упростить процедуры их оказания, что отразится на себестоимости платежной услуги, расширить клиентскую базу и устранить «бюрократические барьеры», а банковские услуги станут более доступными для населения. При этом прогнозируется рост безналичных платежей и снижение теневой экономики. При этом, стоит отметить, что обратной стороной инновационных технологий в финансовой сфере является повышение рисков киберугроз (хакерство, вредоносные приложения, взлом, несанкционированный доступ к персональным данным и банковским счетам клиентов и др.). В этой связи, требуется уделять особое внимание вопросам обеспечения кибербезопасности и принятия мер по защите информации и финансовой инфраструктуры от киберугроз и хакерских атак, что является достаточно затратным процессом.

Между тем, одним из факторов, препятствующих дальнейшему развитию дистанционных банковских услуг в Казахстане, является все еще недостаточный уровень финансовой и цифровой грамотности населения, степень доверия населения к любым «виртуальным» платежам, а также устоявшийся менталитет «личного присутствия в банке» и осуществления платежей в наличном порядке. В роли действенного инструмента, способствующего дальнейшему вовлечению всех слоев населения, в том числе пожилых людей, в рынок электронных платежей, может быть активное просвещение и масштабная пропаганда банками и другими участниками о преимуществах электронных платежей и дистанционных банковских услуг.

Таким образом, инновационные технологии играют большую роль в развитии рынка платежных услуг. В развитии цифровых решений и появлении новых платежных сервисов заинтересованы все участники рынка, начиная от компаний, разрабатывающих инновационные решения, до потребителей платежных услуг. Высокая степень инноваций побуждает использовать современную инфраструктуру, построить цифровую среду в финансовой сфере, а также повысит уровень и качество предоставляемых платежных услуг.

Внедрение удаленной идентификации клиента, моментальных платежей, переход на электронное взаимодействие финансового сектора с государственными органами выведет финансовый сектор на новый уровень. Современную банковскую систему ждут колоссальные изменения. Конкуренция между банками и небанковскими организациями усилится, возникнут новые финансово-информационные продукты и компании, обеспечивающие интересы населения (без комиссий, скорость, доступность). Появятся финансовые «советники», обладающие мощным искусственным интеллектом, которые будут освещать и улучшать финансовое положение своего владельца. В ближайшем будущем новые виды пользовательского интерфейса станут унифицированными помощниками в повседневной жизни населения. Пластиковые карты постепенно будут вытеснены бесконтактными мобильными платежами, а финансовый документооборот станет полностью цифровым.

Список использованных источников:

1. Закон Республики Казахстан 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК «О платежах и платежных системах».

2. Банковское дело: Учебник// Под ред. Д.э.н. профессора академика международной академии информатизации В.И. Колесникова, д.э.н. профессора Л.П. Кроливекой – Москва: Издательство «Финансы и статистика», 2013 год – 464 с.

3. Арынов Е. М. Банки Казахстана на внутреннем финансовом рынке. – Алматы: «Каржы-Каражат», 2016. – С. 28-33.

4. Березина М. П. , Крупнов Ю. С. Межбанковские расчёты.- Москва: Флистатинформ, 2014. – С. 85-91.

5. <http://nationalbank.kz/>

Информация об авторах:

Смолянинова Светлана Федоровна, Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева, старший преподаватель кафедры «Финансы и менеджмент». E-mail: ssves.1203@mail.ru

Smolyaninova Svetlana Fedorovna, North Kazakhstan State University named after M.Kozybayev, senior lecturer, Department of «Finance and management». E-mail: ssves.1203@mail.ru

Фоот Юлия Валериевна, Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева, старший преподаватель кафедры «Финансы и менеджмент». E-mail: yulia_maxsim@mail.ru

Foot Julia Valerievna, North Kazakhstan State University named after M.Kozybayev, senior lecturer, Department of «Finance and management». E-mail: yulia_maxsim@mail.ru

УДК 336.717

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ И БЕЗОПАСНОСТЬ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Соина-Кутищева Ю.Н., Волошина А.В.

*Новокузнецкий институт (филиал) Кемеровского государственного университета
(г.Новокузнецк, Россия)*

Аннотация: В настоящее время интернет-банкинг является перспективным направлением развития банковского бизнеса. Оплата услуг и счетов, переводы средств, выписки по счетам – эти и другие операции за считанные минуты можно провести в личном кабинете через Интернет. Однако, не стоит забывать о риске взлома и несанкционированного доступа к средствам на счете, поэтому необходимо предпринимать меры для персональной защиты.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг, информационная безопасность, фишинг.

INTERNET BANKING AND ITS SAFETY USE

Soina-Kutishcheva Yu.N., Voloshina A.V.

*Novokuznetsk Institute (branch) Kemerovo State University
(Novokuznetsk, Russia)*

Annotation: At the moment, Internet-banking is a promising direction of banking business. Payment of services and bills, money transfers, account statements – these and other operations in a few minutes can be carried out in your account via the Internet. However, do not forget about the risk of hacking and unauthorized access to funds in the account, so you need to take measures for personal protection.

Keywords: information security, Internet-banking, phishing, remote banking services.

В настоящее время в банковской сфере важную роль играют информационные технологии, так как все банки используют дистанционное обслуживание (далее ДБО). Дистанционное банковское обслуживание появилось в США в 1980-х гг. Идеей создания стало законодательное ограничение на открытие банками филиалов в других штатах. В России ДБО получило развитие в конце 1990-ых годов.

Под дистанционным банковским обслуживанием понимается технология, в которой проведение различных операций не требует визита клиента в банк. С помощью ДБО можно контролировать счета, оплачивать Интернет, сотовую связь, коммунальные услуги, даже не выходя из дома.

Выделяют следующие виды дистанционного банковского обслуживания:

1. РС-банкинг – служит для управления счетами в режиме офлайн, чтобы использовать нужно установить на компьютер специальную программу;

2. Интернет-банкинг – возможность использования банковских услуг через Интернет круглосуточно, им могут воспользоваться все владельцы кредитных или дебетовых карт.

3. Мобильный банкинг – данным видом ДБО можно пользоваться с мобильного телефона или планшета. В рамках мобильного банкинга выделяют СМС-банкинг, WAP-банкинг и GSM-банкинг.

4. Телефонный банкинг – услуги банка можно получить, обратившись в call-центр и поговорив с оператором банка. Также телефонный банкинг осуществляется с помощью IVR (системы предварительно записанных звонков, без непосредственного общения с оператором).

5. АТМ-банкинг – получение банковских услуг при помощи банкоматов.

6. Видео-банкинг – своего рода видеоконференция, т.е. система интерактивного общения клиента с персоналом в банке.

Наиболее перспективным из представленных видов ДБО является интернет-банкинг, поэтому далее рассмотрим его подробно. Интернет-банкинг – это комплекс банковских услуг, предоставляемых клиенту банком посредством Интернета.

Услуги, предоставляемые интернет-банкингом: выписки по счетам; предоставление информации по банковским продуктам (депозиты, кредиты, ПИФ); заявки на открытие депозитов, получение кредитов, банковских карт; внутренние переводы на счета банка; переводы на счета в другие банки; конвертация средств; оплата услуг [1, с. 827].

Системы интернет-банкинга характеризуются доступностью, удобным интерфейсом, простотой установки и настройки программы, легкостью выполнения операций [2].

Важными преимуществами при использовании интернет-банкинга являются – экономия времени клиентов; возможность круглосуточного контроля за счетами, не выходя из дома; возможность быстрого реагирования на изменения ситуации на финансовых рынках.

Несмотря на то, что банки стараются обеспечить своим клиентам безопасность операций и защищают интернет-банкинги шифрованием с использованием протокола SSL, всегда есть риск взлома личных данных. Поэтому важно уделять особое внимание информационной безопасности. Информационная безопасность представляет собой защищенность информации от случайных или преднамеренных воздействий, сопровождающихся нанесением ущерба владельцам или пользователям информации. Цель защиты информации – минимизация потерь, вызванных нарушением целостности или конфиденциальности данных, а также их недоступности для потребителей [3].

На данный момент времени самым распространенным видом интернет-мошенничества является фишинг, его цель – получить доступ к конфиденциальным данным пользователей. Чтобы обезопасить данные и не стать жертвой фишинга при использовании следует соблюдать следующие правила:

1. Проверять адрес и внешний вид сайта;

Нужно внимательно изучить адрес сайта, на который пытаетесь зайти, и если различие представляет собой всего лишь одну букву или знак, то искать другой сайт или немедленно покинуть его, если уже зашли.

2. Не вводить личные данные;

Для входа в личный кабинет нужна только информация о логине и пароле пользователя, поэтому стоит сразу обратить внимание, если для входа в «банк» запрашиваются данные паспорта, информация о карте, её секретном коде и другая подобная информация.

3. Заходить в личный кабинет только с персональных устройств;

Для защиты своих данных лучше не заходить в интернет-банки с устройств в интернет-кафе, на работе, учёбе или любом другом публичном месте. Есть вероятность забыть выйти из аккаунта или случайно сохранить пароль, что позволит мошенникам получить доступ к личной информации. Если же такая необходимость всё же появилась, то стоит быть внимательным и убедиться, что после окончания работы произведён выход из личного кабинета и стерты все данные.

4. Использовать надёжный пароль;

Для обеспечения защиты личного кабинета стоит придумать сложный пароль, который будет состоять не только из букв, но также из цифр и знаков. Лучше не использовать свои ФИО, дату рождения при составлении пароля. Также стоит менять пароль как можно чаще.

5. Установить антивирус и своевременно обновлять браузеры;

Современные антивирусы и браузеры помогут отслеживать вредоносные программы, а так как вирусы стараются постоянно усовершенствоваться, то разработчики операционных систем выпускают обновления с учетом новых появившихся вирусов.

6. Использовать отдельную карту для покупок в Интернете и установить лимиты для операций в интернет-банке.

Для покупок в Интернете лучше завести отдельную дебетовую банковскую карту. Также стоит отметить, что лучше не использовать для покупок кредитные карты для покупок в интернет.

Среди прочих мер – следует использовать одноразовые смс-пароли для подтверждения своих операций; обращать внимание на сообщения от банков, прежде чем переходить по ссылке, в первую очередь нужно убедиться в их подлинности. Мошенники могут посылать сообщения с номеров или адресов, похожих на номера банков. Например, сообщения от Сбербанка приходят с номера 900, фишеры могут использовать номер 9000.

Необходимо отметить, что стоит сразу сообщать в банк о любой подозрительной деятельности с учетной записью. Быстрое реагирование сможет предотвратить большие потери.

Таким образом, можно сказать, что интернет-банкинг очень перспективный и удобный вид дистанционного банковского обслуживания, но необходимо соблюдать ряд мер для того, чтобы личные данные клиента банка не попали в руки мошенников.

Список использованных источников:

1. Бочкова Е. В., Назаренко В. А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 15. – С. 826–830.

2. Лаврушин О.И., ред. Деньги, кредит, банки. Москва, КНОРУС, 2016. – 448 с.

3. Галяутдинов Р.Р. Информационная безопасность. Виды угроз и защита информации // Сайт преподавателя экономики. – 2014. Режим доступа: <http://galyautdinov.ru/post/informacionnaya-bezopasnost> (дата обращения: 17.12.2018).

4. Чернышева О.Н., Коротаева Н.В., Зобова Е.В. Информационные технологии в банковском бизнесе: современные тенденции и перспективы развития. // Современные экономические явления и процессы. – № 3 (049). – 2013.

Информация об авторах:

Соина-Кутищева Юлия Николаевна, Новокузнецкий институт (филиал) Кемеровского государственного университета, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления. E-mail: julinsk@yandex.ru

Soina-Kutischeva Julia Nikolaevna, Novokuznetsk Institute (branch) Kemerovo State University, candidate of economic sciences, associate professor of economics and management. E-mail: julinsk@yandex.ru

Волошина Анастасия Владимировна, Новокузнецкий институт (филиал) Кемеровского государственного университета, студент направления подготовки «Менеджмент», профиль «Производственный менеджмент», 4 курс. E-mail: naya8volosh@yandex.ru

Voloshina Anastasia Vladimirovna, Novokuznetsk Institute (branch) Kemerovo State University, student of «Management», profile «Production management», 4 course. E-mail: naya8volosh@yandex.ru

IV. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

УДК 336.77.01.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Амирова Э.Ф.

Казанский государственный аграрный университет (г.Казань, Республика Татарстан)

Аннотация: В статье анализируются вопросы развития потребительского кредитования в Российской Федерации с помощью экономических показателей и результатов исследования потребительских предпочтений граждан нашей страны. Изучены вопросы необходимости определения границ банковских кредитов в качестве меры для улучшения структуры кредитов. Определено, что для развития банковского законодательства необходима стратегия по разработке государственных мероприятий, регламентирующих их применение в нашей стране.

Ключевые слова: банковский сектор, потребительское кредитование, кредитоспособность, кредитные продукты, кредитные технологии.

TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF CONSUMER LOAN IN THE RUSSIAN FEDERATION

Amirova E.F.

Kazan State Agrarian University (Kazan, Republic of Tatarstan)

Annotation: The article analyzes the development of consumer lending in the Russian Federation with the help of economic indicators and the results of a study of consumer preferences of citizens of our country. The issues of the need to define the boundaries of bank loans as a measure to improve the structure of loans have been studied. It has been determined that the development of banking legislation requires a strategy for the development of state measures governing their use in our country.

Keywords: banking sector, consumer lending, creditworthiness, credit products, credit technologies

Наиболее приоритетным направлением развития банковского сектора России, стимулирующем эффективность труда, является потребительское кредитование. Большинство граждан Российской Федерации, к сожалению, не имеют возможность покупать предметы длительного пользования при современном уровне заработной платы за наличный расчет. Такую возможность обеспечивает им механизм потребительского кредитования. С одной стороны, увеличение активности потребителей на рынке кредитования предоставляет определенные возможности, способствующие росту экономики. С другой же стороны, история развития банковских систем показывает, что развитие кредитной активности связано с высокими рисками[1], так как безостановочный рост кредитной активности сопутствует угрозам, ведущим к нарушению стабильной финансово-банковской сферы и макроэкономического равновесия.

В нашей стране, согласно итоговым данным опроса граждан о приобретаемых в кредит товарах, первое место занимает покупка бытовой техники, к которой больше всего проявляют интерес неработающие домохозяйки [5, с.50]. Что касается аудио- и видеоаппаратуры, компьютеров и средств связи, то в данных товарах в первую очередь заинтересована молодежь. Кредитоспособные, имеющие стабильный доход граждане приобретают крупные бытовые приборы, стройматериалы, автомобили и мебель на долгие сроки [6, 7].

Необходимо отметить, что для современного потребителя нашей страны продукция зарубежных брендов имеет большую популярность. Они включают в себя следующие товары: разнообразные виды бытовой техники, строительные материалы, мебель, а как известно в этом случае основная часть добавленной стоимости формируется у иностранных владельцев бренда. На основе этого можно сделать обоснованный вывод - потребители в нашей стране получая кредиты оказывают поддержку иностранным производителям, что отражается в виде определенных проблем, связанных со структурой национальной экономики и конкурентоспособностью отечественных товаропроизводителей.

На основе вышеизложенного, возникает необходимость определения границ банковских кредитов, так как все эти проблемы непосредственно связаны с масштабами и структурой кредитов. «Как правило определенные законы устанавливают границы кредита. В сфере ссуд они руководствуются как экономическими законами (закон прибыли, закон пропорционального развития экономики, закон стоимости и экономии времени), так и частными законами или законами о кредите. Второе - это законы экономического лимита кредитования и возврата средств. Общие законы имеют основополагающее значение для частных лиц, определяя их методы и условия действий, а также характер используемых инструментов» [3]. На дальнейшую судьбу развития отношений в сфере кредитования во многом влияет устранение негативных факторов и уязвимых мест, образовавшихся за последние десятилетия использования кредитов. Мы считаем, что с целью повышения роли кредита в развитии экономики нашей страны необходимо применение следующих мер: объединение развития кредитных отношений с программами экономического развития страны; Повышение роли банков в перераспределении капитала, направление дополнительных государственных ресурсов на их капитализацию; обеспечение поступления денег в через механизмы развития потребительского кредитования, увеличение доли потребительских кредитов в денежно-кредитной политике страны, увеличения государственных дотаций для поддержания эффективного функционирования коммерческих предприятий и банков, что отразится на росте доверия при осуществлении различного рода коммерческих сделок; адекватное оценивание кредитных продуктов, используя целую линейку экономических показателей. С целью более четко выразить свою роль в качестве фактора, обеспечивающего непрерывное обращение средств при ускорении производства и экономии затрат.

По нашему мнению, для развития банковского законодательства необходима стратегия по «разработке государственных мероприятий, регламентирующих применение в нашей стране различных инструментов, хеджирующих возможные риски при совершении кредитных операций» [4, с.267]. Нами предлагается также внести изменения в федеральный закон «О кредитных историях». Банковскую систему потребительского кредитования нужно оптимизировать путем улучшения банковского обслуживания, налаживания функционирования информационной банковской системы. Качество предоставляемых сведений также необходимо улучшать.

Огромное внимание необходимо уделить развитию кредитных продуктов и новейших цифровых технологий [2, с.133] в банковской сфере, а также отдельным разновидностям банковских ссуд, оказывающих огромное влияние на инвестиционные и социальные сферы нашей экономики.

Список использованных источников:

1. Serebryakova M. F. Factors of uncertainty and risk in agrarian production / M.F. Serebryakova // Международный научно – исследовательский журнал. – 2016. № 5-1 (47). С. 158-160.
2. Амирова Э.Ф. Перспективные направления развития агропромышленного производства // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2016. Т. 2016. С. 133.
3. Амирова Э.Ф. Предприятие и финансовые результаты его функционирования // Современные научные исследования и разработки. - 2018. Т. 1. № 4 (21). С. 50-53.
4. Амирова Э.Ф. Теоретическая интерпретация термина «труд» как объекта рыночных отношений // Инновационная экономика, стратегический менеджмент и антикризисное управление в субъектах бизнеса. Сборник статей I Международной научно-практической

конференции. - Орел: Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина, 2018. С. 265-268.

5. Кириллова О.В. Международная торговля России в современных условиях влияния деятельности ВТО // Проблемы и перспективы социально-экономического развития современного государства и общества: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции 31 марта 2017. – г. Екатеринбург: Научно-издательский центр «Открытое знание», 2017. С.48-51.

6. Сагина О.А. Целесообразно ли проводить реформы без форсайта? / О.А. Сагина, В.П. Третьяк. - Россия: тенденции и перспективы развития. Ежегодник. Ответственный редактор: В.И. Герасимов. Москва, 2017. С. 93-95.

7. Соколова И.С. Современные проблемы финансовой грамотности населения России// Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: проблемы и перспективы. Сборник статей Международной научно-практической конференции «Финансовый ликбез - путь к повышению качества жизни граждан, социальной стабильности региона и России». Пенза: Пензенский аграрный университет, 2017. С. 9-11.

Информация об авторе:

Амирова Эльмира Фаиловна, Казанский государственный аграрный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и информационные технологии». E-mail: elmira_amirova@mail.ru

Amirova Elmira Failovna, Kazan State Agrarian University, candidate of economic sciences, associate professor of the Department «Economics and information technology». E-mail: elmira_amirova@mail.ru

УДК 336

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ РОССИИ

Бабурина Н.А., Кутлубаева А.Р.

Тюменский государственный университет (г.Тюмень, Россия)

Аннотация: В условиях политической и экономической нестабильности системно значимые банки играют определяющую роль. В данной работе было проведено исследование реализации кредитной политики данных банков, оценены ключевые индикаторы кредитной деятельности в сопоставлении с данными в целом по банковскому сектору страны. Выявлено, что данные банки проводят более агрессивную кредитную политику, допускают более значительный рост просроченной задолженности, что приводит к ухудшению качества кредитных портфелей.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитная политика, кредитный портфель, кредитование, системно значимые банки.

CREDIT POLICY OF SYSTEMICALLY IMPORTANT BANKS OF RUSSIA

Baburina N.A., Kutlubaeva A.R.

Tyumen State University (Tyumen, Russia)

Annotation: Under the conditions of political and economic instability, systemically important banks play a decisive role. In this paper, a study was conducted of the implementation of the credit policy of these banks, and the key indicators of credit activity were assessed in comparison with the data for the country's banking sector as a whole. It is revealed that these banks pursue a more aggressive credit policy, allow for a more significant increase in overdue debt, which leads to a deterioration in the quality of loan portfolios.

Keyword: commercial bank, credit policy, loan portfolio, lending, systemically important banks.

Вкладчики стараются доверять сбережения надежным банкам, которым не грозит отзыв лицензии. В то же время даже крупная кредитная организация не застрахована от закрытия Центральным Банком, и банк «Югра» — свежий тому пример. Но регулятор с недавнего времени публикует список системно значимых банков, в стабильной работе которых заинтересовано государство.

Системно значимые банки — крупнейшие кредитные организации страны, устойчивость финансового состояния которых оказывает влияние на банковскую систему в целом [1, с. 23]. Появление списка системно значимых кредитных организаций связано с большим количеством отзывов лицензий у банков, достигнувшими пика (по сравнению с прошлыми годами) в 2014 году. Было принято решение составить перечень кредитных организаций, от устойчивости которых зависит стабильность всей банковской системы России и состояние национальной экономики. Такой список помог бы населению определить надежные банки, которые в случае неблагоприятных экономических условий могли бы рассчитывать на поддержку государства.

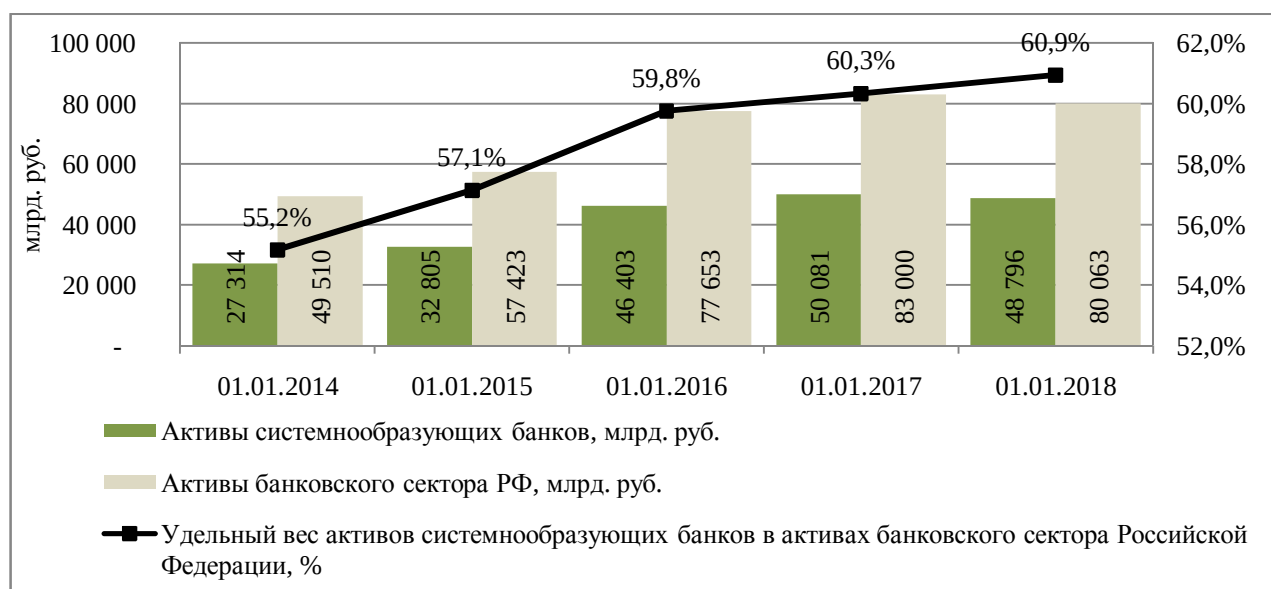
В первый раз системно значимые кредитные организации были определены после указания Банка России от 16 января 2014 года. В перечень вошло 50 банков, на которые приходилось свыше 80% совокупных активов банковского сектора Российской Федерации. Но в 2014 году этот список не был опубликован, а часть попавших туда организаций в ближайшие два года закрылись. Данный перечень был сокращен в сентябре 2014 года до 19 банков, на которые приходилось 70% совокупных активов банковского сектора России. 30 сентября 2016 года в перечень системно значимых организаций вошли 10 банков (по регистрационному номеру): АО ЮниКредит Банк, Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РОСБАНК, ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк». На перечисленные кредитные организации приходилось 60% совокупных активов банковской системы РФ.¹³ 13 сентября 2017 года Центральный банк Российской Федерации обновил перечень кредитных организаций, добавив в список ПАО «Московский кредитный банк».

Надежность системно значимых кредитных организаций можно оценить с помощью анализа реализации кредитной политики. От направлений кредитной деятельности таких банков зависит устойчивость всей банковской системы Российской Федерации, однако на современном этапе развития наблюдается увеличение кредитного риска в деятельности системно значимых банков, поэтому совершенствование кредитной политики системно значимых банков является на сегодняшний день одной из актуальных проблем.

Большое количество работ экономистов посвящены теме системно значимых банков. В эконометрическом исследовании Е.О. Сучковой, Н.В. Здоровой выявлены критерии банка, которые оказывают наибольшее влияние на системный риск. К ним относятся размер, степень взаимосвязанности и взаимодополняемости [2, с. 17-19]. В своей работе Е.О. Сучкова идентифицировала системно значимые банки на национальном уровне. Так, определение системно значимых банков в России, Европейском Союзе, Великобритании, Дании, Гонконге и Сингапуре основывается на индикаторном подходе с применением взвешенных переменных.

Значимость изучения кредитной политики банков отмечают такие экономисты, как О.С. Догорова, В.В. Янов, О.А. Юсупова [3, с. 220]. По их мнению, кредитная политика позволяет улучшить качество кредитного портфеля коммерческого банка, а также повысить эффективность кредитной деятельности.

Большой интерес исследователей вызывает анализ кредитной деятельности коммерческих банков. Наибольшее количество работ посвящены проблеме роста кредитного риска при реализации кредитной политики. Несмотря на множество работ данной тематики в настоящий момент отсутствуют исследования, рассматривающие реализацию кредитной политики системно значимых банков России.

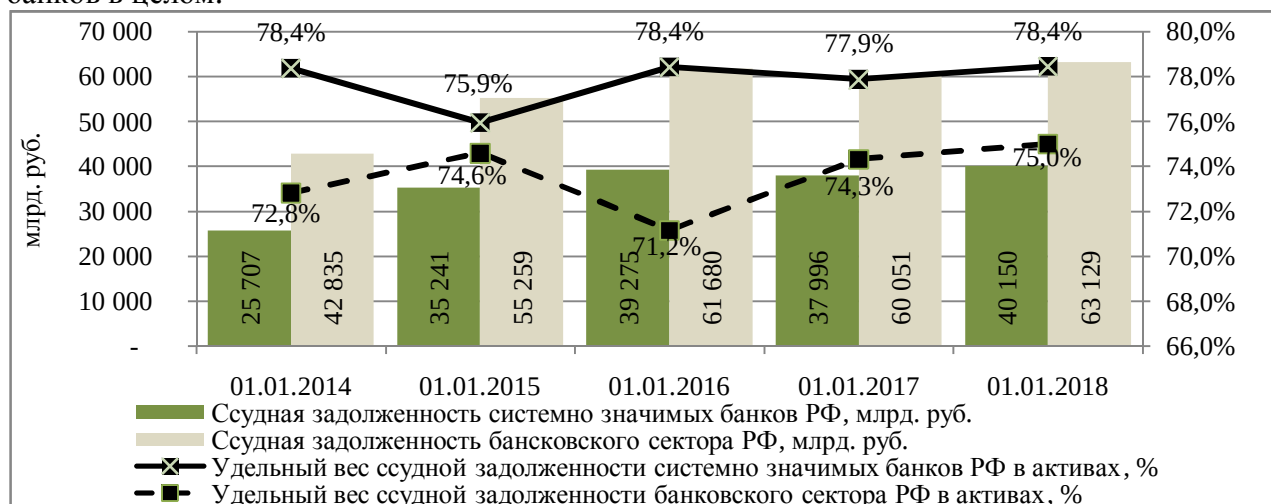


Источник: составлено автором на основе [4]

Рисунок 1 – Динамика активов системно значимых банков Российской Федерации

Системно значимые банки занимают основную долю банковского сектора РФ. В 2017 году доля активов системно значимых кредитных организаций в активах банковского сектора России составила 60,9% (рисунок 1). К тому же, удельный вес активов системно значимых банков в активах банковского сектора РФ в 2013-2017 гг. имеет положительную динамику.

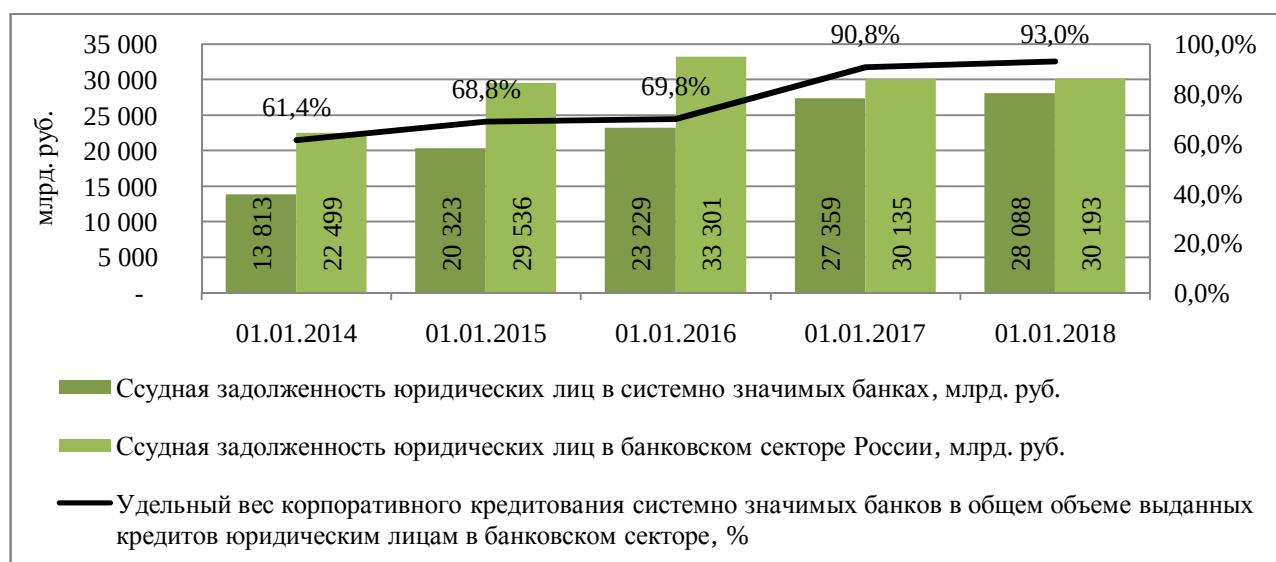
Доля ссудной задолженности системно значимых банков в 2017 году зафиксирована на уровне 63,6% в общем объеме ссудной задолженности российского банковского сектора (рисунок 2). Следует отметить, что системно значимые банки проводят более агрессивную кредитную политику по сравнению с кредитной активностью российских коммерческих банков в целом.



Источник: составлено автором на основе [4]

Рисунок 2 – Динамика ссудной задолженности системно значимых банков России (до вычета резервов на возможные потери)

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности системно значимых банков в разрезе кредитных организаций в 2013-2017 гг. не наблюдается значительных изменений. Наибольший удельный вес наблюдается у ПАО «Сбербанк России» (в 2017 г. - 46,2%), ПАО ВТБ (в 2017 г. - 17,1%) и АО ГПБ (в 2017 г. - 10,3%).



Источник: составлено автором на основе [4]

Рисунок 3 – Динамика ссудной задолженности юридических лиц в системно значимых банках России

Системно значимые банки являются основными поставщиками денежных средств в экономику Российской Федерации. Удельный вес корпоративного кредитования системно значимых банков в общем объеме выданных кредитов юридическим лицам в банковском секторе имеет положительную тенденцию (рисунок 3). На 1 января 2018 года эта доля составила 93,0%, что доказывает значимость исследуемых банков в финансировании экономической деятельности в стране. Если рассмотреть динамику, то ссудная задолженность корпоративных клиентов в системно значимых банках в 2013-2017 гг. увеличилась в 2 раза и достигла уровня 28 трлн. рублей.

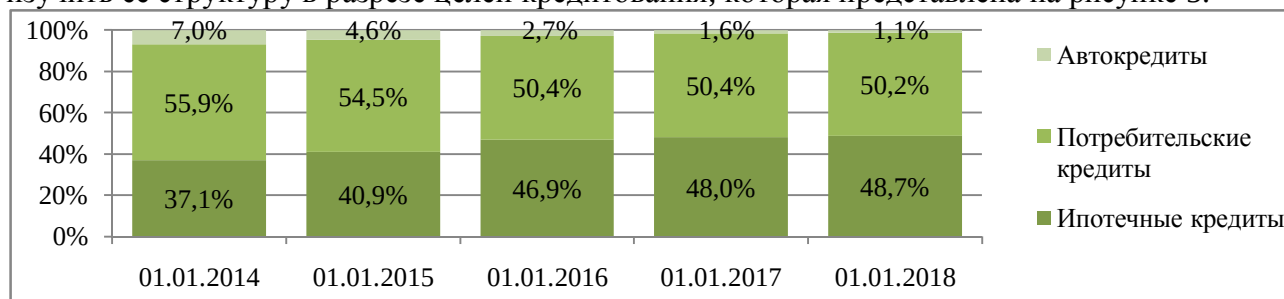
Одним из направлений кредитной политики любого коммерческого банка является кредитование физических лиц. На рисунке 4 видно, что ссудная задолженность физических лиц в системно значимых банках имеет тенденцию в росту: объем выданных кредитов за 5 лет увеличился на 2 341 млрд. руб., что в процентном соотношении составляет 51%. Стоит отметить, что также увеличивается доля рассматриваемых банков в портфеле кредитов физических лиц банковского сектора страны: по состоянию на 1 января 2018 года удельный вес составил 57,0%.



Источник: составлено автором на основе [4]

Рисунок 4 – Динамика ссудной задолженности физических лиц в системно значимых банках Российской Федерации

Для более подробного анализа ссудной задолженности физических лиц необходимо изучить её структуру в разрезе целей кредитования, которая представлена на рисунке 5.

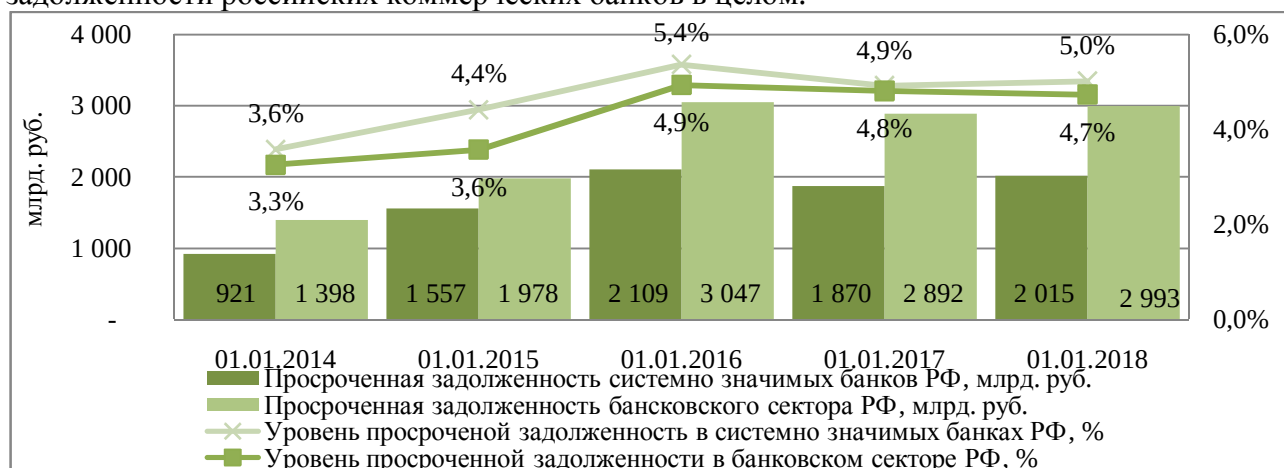


Источник: составлено автором на основе [4]

Рисунок 5 – Структура ссудной задолженности физических лиц в системно значимых банках России в разрезе заемщиков

Анализируя данные рисунка 5, можно сделать вывод, что основную часть ссудной задолженности физических лиц занимают задолженности по потребительским кредитам: на 1 января 2018 года их доля составила 50,2%. Однако за анализируемый период удельный вес данного вида кредитов в структуре сократился на 5,7 процентных пункта. За 2013-2017 гг. существенно увеличилась доля ипотечного кредитования (на 11,6 п.п.), что говорит о том, что ипотечное кредитование является на данный момент приоритетным направлением кредитной политики системно значимых банков. Ссудная задолженность по кредитам на покупку автомобилей за анализируемые пять лет имеет отрицательную динамику: доля задолженности по автокредитам в системно значимых банках сократилась на 5,5 п.п. и составляла на 1 января 2018 года всего 1,1% от всей ссудной задолженности физических лиц. Это объясняется падением рынка продаж новых автомобилей в стране.

Одной из характеристик, позволяющих оценить эффективность реализации кредитной политики, является просроченная задолженность по ссудам (рисунок 6). Просроченная задолженность банков, относящихся к системно значимым, за 2013-2017 гг. увеличилась в 2,2 раза и по состоянию на 1 января 2018 года составила более 2 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности системно значимых банков выше, чем уровень просроченной задолженности российских коммерческих банков в целом.



Источник: составлено автором на основе [4]

Рисунок 6 – Динамика просроченной задолженности системно значимых банков Российской Федерации

Проведя анализ реализации кредитной политики системно значимых банков, можно сделать вывод, что за 2013-2017 гг. ссудная задолженность в рассматриваемых банках имеет положительную динамику. Системно значимые банки проводят более агрессивную кредитную политику по сравнению с банковским сектором РФ, причем уровень просроченной задолженности в исследуемой группе банков выше, чем в банковском секторе РФ.

Проведя качественный анализ ссудной задолженности можно выделить такие проблемы реализации кредитной политики системно значимых банков, как высокая вероятность увеличения кредитного риска. Данный факт связан с высокой кредитной активностью данных банков и проведением агрессивной кредитной политики, которая предполагает очень высокую степень кредитного риска. Для обеспечения финансовой устойчивости в условиях экономической нестабильности системно значимые банки в основном придерживаются консервативного подхода в проводимой кредитной политике: банк принимает на себя кредитные риски путем создания достаточного объема резервов под обесценение кредитов. Кроме этого, для решения этой проблемы могут быть использованы следующие мероприятия: диверсификация риска путем размещения пассивов банка в другие активы, мониторинг текущего состояния кредитного портфеля, лимитирование заемщиков, диверсификация розничного и корпоративного портфеля, а также страхование кредитов.

Список использованных источников:

1. Белоусов А.Л. Становление института системно значимых кредитных организаций в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2015. – №25. – С. 23-31.
2. Сучкова Е.О., Здорова Н.В. Системно значимые банки: выявление критериев и оценка рисков для банковской системы // Финансы и кредит. 2014. – №33 (609). – С. 17-24.
3. Янов В.В., Певцов Е.Д., Сухов Д.А. Современное состояние и перспективы развития деятельности кредитных организаций в Российской Федерации // Фундаментальные исследования. 2015. - № 10-1. - С. 219-224.
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.cbr.ru>[28.11.2018; 17:30]

Информация об авторах:

Бабурина Наталья Алексеевна, Тюменский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита. E-mail: n.a.baburina@utmn.ru

Baburina Natalia Alekseevna, Tyumen State University, candidate of economic sciences, associate professor of the Department of finance, money circulation and credit. E-mail: n.a.baburina@utmn.ru

Кутлубаева Алина Ринатовна, Тюменский государственный университет, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансовая экономика (финансомика)», 1 курс. E-mail: kutlubaeva.alina@yandex.ru

Kutlubaeva Alina Rinatovna, Tyumen State University, undergraduate areas of training «Economics» profile «Financial economics (finance)», 1 course. E-mail: kutlubaeva.alina@yandex.ru

УДК 336.711

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Борисова Е.Р.

*Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации
(г. Чебоксары, Республика Чувашия)*

Аннотация: В статье рассматриваются тренды развития банковского сектора Российской Федерации, выявлены особенности и определены ключевые направления развития банковского сектора. В ходе исследования проведен анализ статистических показателей деятельности кредитных организаций, представленный с точки зрения их размера, принадлежности, концентрации банковского капитала. Проведенный анализ позволил сделать выводы о направлениях развития российского банковского сектора.

Ключевые слова: банковский сектор, банковская система, тренд развития, кредитные организации, структура, банковская группа, банковский холдинг, концентрация, экономика.

FEATURES OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION AT THE PRESENT STAGE

Borisova E.R.

*Cheboksary Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation
(Cheboksary, Republic of Chuvashia)*

Annotation: The article discusses trends in the development of the banking sector of the Russian Federation, identifies features and identifies key areas for the development of the banking sector. In the course of the study, an analysis was made of statistical indicators of the activities of credit institutions, presented in terms of their size, ownership, and concentration of banking capital. The analysis made it possible to draw conclusions about the directions of development of the Russian banking sector.

Keywords: banking sector, banking system, development trend, credit organizations, structure, banking group, bank holding, concentration, economy.

Перед руководством страны на современном этапе поставлен комплекс стратегических задач, решение которых позволит достичь очень важной цели – прорыва в темпах экономического развития. Очевидно, что существенный вклад в достижение этой цели может внести грамотно сформулированная и проводимая денежно-кредитная политика. Эффективное функционирование финансовой системы страны напрямую зависит от параметров денежно-кредитной политики [1].

Денежно-кредитная политика государства, как необходимый и важнейший компонент экономической политики, является фундаментальным условием становления и устойчивого функционирования развитой экономики. Как инфраструктурный компонент экономической политики, денежно-кредитная политика является базовым, но отнюдь не единственным фактором экономического роста. Валовый внутренний продукт создается экономическими субъектами, осуществляющими воспроизводственные инвестиционные и инновационные процессы. Однако без соответствующей инфраструктуры денежно-кредитного регулирования, невозможно обеспечить взаимодействие всех участников экономической системы. Объектом денежно-кредитного регулирования является банковская система страны. Регулятором банковской системы выступает Центральный Банк РФ.

Специфические особенности российской банковской системы обусловлены историческими факторами ее формирования. В начале 1990-х годов банковский сектор складывался на основе советской банковской системы, не имевшей опыта функционирования в условиях рыночной экономики. В процессе почти тридцатилетнего формирования, российская банковская система испытала многочисленные «болезни становления», характерные для банковских систем развивающихся стран: низкая степень транспарентности банковского сектора, значительное количество теневых, «серых» операций, недостаточная компетентность работников банковской сферы, отсутствие риск-менеджмента, низкая степень взаимозависимости элементов банковской системы.

Структура российского банковского сектора представлена в таблице 1. Если рассматривать структуру банков по критерию собственности и величины капитала, то можно выделить банки с государственным участием, напрямую и косвенно контролируемые государством или Центральным Банком РФ); банки с иностранным капиталом, контролируемые нерезидентами; частные банки, обслуживающие отраслевые экономические субъекты и финансово-промышленные группы (каптивные банки), частные банки, специализирующиеся на каком-либо виде банковского обслуживания.

С точки зрения размера капитала и санационных процедур, Центральный Банк РФ градирует банки следующим образом: банки с капиталом более 1 млрд руб.; банки с капиталом менее 1 млрд руб., санируемые банки через государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» и Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора.

Таблица 1 – Структура банковского сектора Российской Федерации на 01.01.2018 [4]

Кредитные организации	Количество, ед.	Удельный вес в совокупных активах, %	Удельный вес в совокупном капитале, %
Банки с государственным участием	19	58,5	70,7
Банки, контролируемые нерезидентами	72	7,7	11,8
Частные банки, с капиталом менее 1 млрд руб.	204	17,5	20,8
Частные банки, с капиталом более 1 млрд руб.	193	0,6	1,0
Банки, находящиеся под процедурой санации	29	12,2	-5,1
Небанковские кредитные организации	44	3,5	0,8
Итого	561	100	100

Характерной особенностью развития российской банковской системы является устойчивый тренд снижения количества кредитных организаций. Так, по данным Центрального Банка РФ, на 01.01.2016 г. насчитывалось 733 кредитных организаций и 1398 филиалов в регионах; на 01.01.2017 г. количество кредитных организаций снизилось до 623, а филиалов – до 1098. На 01.11.2018 г. количество кредитных организаций насчитывает 499 единиц, а филиалов – 758. Т.е. за три года количество кредитных организаций снизилось на 234, а филиалов – на 640. Увеличивается доля банков, контролируемых государством в общем объеме банковского сектора: так на 01.01.2017 г. такие банки занимали 58,3% в совокупных активах банковского сектора, а на 01.01.2018 г. – их удельный вес составлял 58,5%. [4]. При этом необходимо отметить, что тренд на снижение кредитных организаций начался с 2005 года, что свидетельствует о долгосрочном характере тенденции на укрупнение банковских структур.

Оказавшие влияние на формирование этого тренда факторы носят как внешнюю природу, так и внутреннюю. К внутренним факторам относится действие регулятора, сокращающего число кредитных организаций, путем отзыва лицензий, проводя санацию с последующей ликвидацией банка. Динамичное развитие банковского рынка, его глобальный характер оказывают влияние на перманентное слияние, поглощение или объединение банков.

Другим трендом развития банковского сектора является перемещение ликвидности в более крупные кредитные организации. На 01.11.2018 г. из 499 кредитных организаций, 36 (7,2% от общего количества) имеют зарегистрированный уставный капитал свыше 10 млрд руб. В 2017 г. такие банки составляли 6,2% (35 банков от общего количества кредитных организаций - 567). В 2016 г. удельный вес кредитных организаций с уставным капиталом свыше 10 млрд руб. составлял 5,2% (из 635-ти 33). Наблюдается динамика увеличения частных банков с капиталом более 1 млрд руб. (в 2016 г. их доля в структуре банковского сектора составляла 17,2%, в 2017 г. – 17,5%). Параллельно удельный вес банков, с капиталом менее 1 млрд руб. за период с 2016 г. по 2017 г. снизилась с 08% до 0,6% [4].

Сокращение количества банков является следствием нескольких факторов. Во-первых, данный тренд является естественным, поскольку в рыночной экономике неэффективные субъекты в силу конкуренции не могут существовать. Во-вторых, происходит увеличение активов банков путем укрупнения банковского бизнеса. В-третьих, происходит уход с банковского рынка банков, обслуживающих одного корпоративного клиента или группы клиентов, выполняющего по сути функции расчетно-кассового центра. Такие банки постепенно перестали соответствовать нормативам Центрального Банка РФ и естественным образом покидали банковский сектор.

Заметным трендом развития российского банковского сектора является создание банковских групп и банковских холдингов. В соответствии с законодательством банковской группой называется объединение юридических лиц, контролируемых или находящихся под влиянием головной кредитной организации. При этом банковская группа не получает статус

юридического лица. По данным Центрального Банка РФ на начало 2018 г. в Российской Федерации насчитывается 90 банковских групп, в которые входят 135 банков, на их долю приходится 86,1% всех активов банковского сектора. Наряду с банковскими группами существенную роль в банковской сфере играют банковские холдинги, представляющие собой объединение юридических лиц, в состав которых входит хотя бы одна кредитная организация, которая контролируется головной организацией. При этом доля банковской деятельности в деятельности холдинга должна составлять не менее 40%. На 01.01.2018 г. насчитывалось 35 банковских холдингов, в каждом из которых насчитывается от 2 до 137 финансовых и кредитных организаций. В настоящее время банковские холдинги объединяют 20 банковских групп. Из 35 банковских холдингов 22 управляются компаниями, зарегистрированными в Российской Федерации, 12 – за рубежом [4].

Вопросы дальнейшего развития банковского сектора продолжают находиться в центре дискуссий научного сообщества и практиков. Ряд экспертов, например, считают, что банковские группы и банковские холдинги способствуют росту конкурентоспособности отечественного банковского сектора, поскольку позволяют структурировать банковский бизнес, имеют возможность выходить на международные кредитно-финансовые рынки [2]. С другой стороны в связи с включением в банковские группы и банковские холдинги разных по направлениям деятельности финансовых и кредитных организаций, имеющих иногда разобщенные интересы, возрастают риски, снижается управляемость и контроль за такими объединениями [3]. Поэтому, с нашей точки зрения, деятельность банковских групп и банковских холдингов нуждается в особом контроле и надзоре со стороны регулятора.

На фоне тенденции концентрации банковского бизнеса продолжают обсуждаться вопросы необходимого количества банков и кредитных организаций. Руководство Центрального Банка РФ, топ-менеджеры ведущих банков считают, что консолидация и укрупнение банковского бизнеса является важным инструментом развития национальной экономики.

Таким образом, современные экономические процессы, происходящие как в Российской Федерации, так и на международных рынках, предъявляют все возрастающие требования к вопросам развития банковского сектора, формирования качественных новых подходов управления банковской системой с целью повышения ее устойчивости и надежности. Современное развитие российского банковского сектора характеризуется процессами консолидации финансового капитала, тенденциями сокращения количества кредитных организаций, одновременно происходит концентрация банковского капитала, усиливается роль банковских групп и банковских холдингов, что приводит к диверсификации банковских продуктов и операций, включения небанковских кредитных организаций в банковскую систему. В этих условиях требуется формирование новых механизмов взаимодействия банков и экономических субъектов с целью повышения конкурентоспособности российской экономики. Современный этап развития характеризуется необходимостью адекватного анализа трендов развития банковского сектора, их научной оценки, обоснования стратегии развития банковской системы и ее отдельных составляющих.

Список использованных источников:

1. Борисова Е. Р. Теоретические основы и методологические подходы к формированию российской денежно-кредитной и бюджетной политики // Вестник Российского университета кооперации. – 2018. - № 1 (31). - С. 11-14.
2. Левченко Л. В., Брыкина М. Н. Процессы конкуренции и монополизации в банковской сфере в современных российских условиях // Наука XXI века: актуальные направления развития. - 2016. - № 2-2. - С. 46-52.
3. Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2018. – 176 с.
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации — Электронный ресурс. Режим доступа: www.cbr.ru [20.11.18; 17:18]

Информация об авторе:

Борисова Елена Рафаиловна, Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, доктор философских наук, кандидат экономических наук, профессор кафедры «Финансы». E-mail: elrafborisova@mail.ru

Borisova Elena Rafailovna, Cheboksary Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, doctor of philosophical science, candidate of economics, professor of the Department «Finance». E-mail: elrafborisova@mail.ru

УДК 331.108

БИЗНЕС-ТРЕНИНГ: СУЩНОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Гакельберг Т.Б.

*Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева
(г.Петропавловск, Республика Казахстан)*

Аннотация: В настоящее время все большую популярность набирают бизнес-тренинги на метод обучения наемного персонала. В этой связи целесообразно рассмотреть сущность исследуемой категории, историю ее развития, специфические особенности бизнес-тренинга как метода обучения. Также в статье рассмотрено несколько классификаций бизнес-тренингов.

Ключевые слова: тренинг; тренинговые технологии; бизнес-тренинг, классификация бизнес-тренингов

BUSINESS TRAINING: ESSENCE, FEATURES AND CLASSIFICATION

Gakelberg T.B.

*North Kazakhstan State University named after M. Kozybayev
(Petropavlovsk, Republic of Kazakhstan)*

Annotation: Nowadays, business training on the method of training hired personnel is becoming increasingly popular. In this regard, it is advisable to consider the nature of the research category, the history of its development, the specific features of business training as a teaching method. The article also reviewed several classifications of business training.

Keywords: training; training technologies; business training, classification of business training

Глобализация современного бизнеса предъявляет новые, все более жесткие требования к наемному персоналу. Во всем мире происходит постоянное обновление содержания, качества, скорости принятия решений, профессиональных требований и компетенций, и эти обновления определяют необходимость систематического мониторинга системы обучения наемного персонала.

В настоящее время весь мир завалили различные коуч-технологии, методы и методики стимулирования профессионального роста наемного персонала, мастерами педагогики и психологии регулярно предлагаются инновационные инструменты повышения трудовой отдачи.

На взгляд автора все эти инновации в сфере профессионального обучения и повышения подготовки относятся не к форме, а непосредственно к его содержанию. То есть для того, чтобы предлагаемая система роста профессиональной отдачи была эффективной необходимо сосредоточиться на качестве исходящей информации, а саму форму, речь в статье идет о бизнес-тренинге – оставить без изменений, тем более что тренинг, как форма обучения наемного персонала, неоднократно показал свою эффективность.

Косвенным показателем эффективности применения тренинговых технологий в современном бизнесе стал рост тренинговых центров и самих бизнес-тренингов. В крупных

компаниях нередко в штате присутствуют учебные центры, которые разрабатывают и реализуют тренинговые технологии с учетом специфики бизнеса.

Перед тем как рассмотреть типологию существующих бизнес-тренингов необходимо рассмотреть историю становления данного понятия. Как известно, большинство современных школ тренингов возникло в результате симбиоза основных направлений мировой психологической науки — психоанализа, бихевиоризма, гештальтпсихологии, гуманистической психологии (рис. 1).



Рисунок 1 – Взаимодействие тренинга и направлений мировой психологии

Данный факт обуславливает развитие нескольких направлений развития тренинговых технологий:

- Психоаналитическое направление тренинговых технологий;
- бихевиоральное направление тренинговых технологий;
- гештальт направление тренинговых технологий;
- гуманистическое направление тренинговых технологий;

Тем не менее психолого-педагогическая наука долго не воспринимала тренинги в качестве групповой формы работы всерьез. И только начиная с 90-х годов тренинговые технологии стали активно развиваться. И повторим еще раз, все современные тренинговые технологии опираются на рассмотренные выше концепции или в результате их симбиоза.

В современном языке термин «тренинг» (от англ. train, training) имеет ряд значений: обучение, воспитание, тренировка, дрессировка. В свою очередь, бизнес-тренинг можно определить как групповой метод обучения наемного персонала, одноразово или серийно проводимый с целью формирования у работников профессиональных и личностных компетенций, необходимых для успешного осуществления трудовой деятельности.

Активность: тренинговые упражнения позволяют активно участвовать всем членам группы

Креативность: в группе бизнес-тренинга каждый участник имеет возможность осознать, апробировать и тренироваться в овладении новыми способами поведения, экспериментировать с ними

Акцентирование внимания на поведении: в процессе занятий поведение участников переводится с импульсивного на объективный уровень, позволяющий производить изменения в тренинге

Партнёрское общение: в группе бизнес-тренинга создаётся атмосфера доверия и открытости, позволяющая членам группы экспериментировать с моделированием своего поведения, не смущаясь при совершении каких-либо ошибок

Рисунок 2 – Основные отличия бизнес-тренинга от других методов обучения наемного персонала

Основной метод работы в бизнес-тренингах – это «репетиция» желаемого профессионального поведения и доведение его до нужного уровня развития навыков. Чаще

всего используются такие формы проведения бизнес-тренингов как ролевые и деловые игры, моделирование, in-basket (работа с документацией) и др. [1]

Основные отличия бизнес-тренинга от других методов обучения наемного персонала систематизированы на рисунке 2.

Перейдем непосредственно к типологии бизнес-тренингов, которые для удобства восприятия систематизированы на рисунке 3.

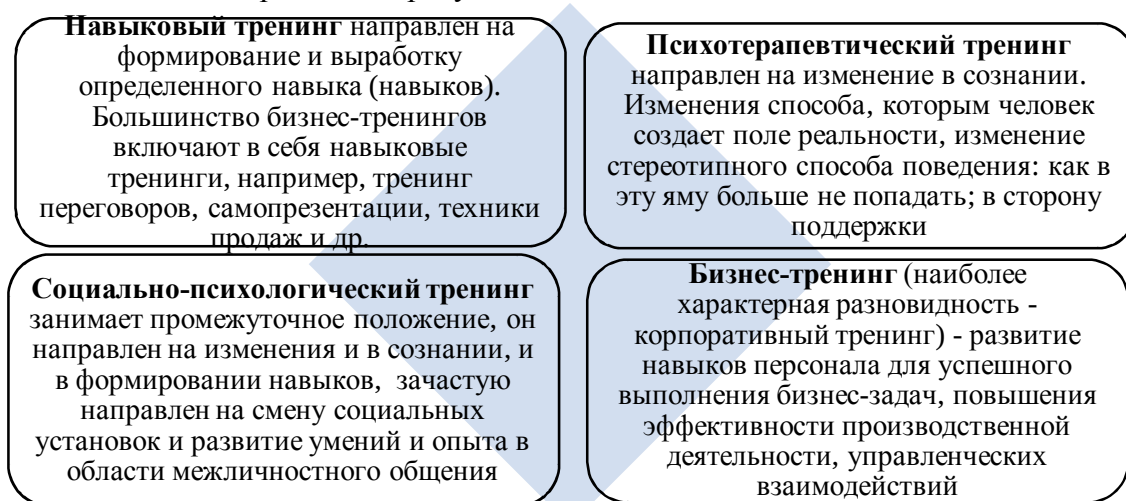


Рисунок 3 – Основные типы бизнес-тренингов

Резюмируя вышесказанное остановимся на следующем утверждении: бизнес-тренинг - это краткосрочное (от 12 часов до 4 дней) интерактивное обучение, направленное на формирование конкретных деловых навыков. На тренинге дается в сжатом виде информационная часть темы. Например, как сотруднику реагировать на возражения клиента или как руководителю четко излагать суть задания подчиненным. Основной же упор делается на практическом руководстве и тренировке навыков.

Известный бизнес-тренер, коуч, менеджер, консультант в области управления персоналом Сартан Г. Н. предлагает собственную, весьма оригинальную классификацию бизнес-тренингов: в качестве основы классификации использованы различные жанры эстрады.

Сравнительная характеристика современных тренингов согласно классификации Г.Н. Сартан представлена в таблице 1 [2].

Таблица 1 – Сравнительная характеристика современных тренингов согласно классификации Г.Н. Сартан

	«Попса»	«Шансон»	«Джаз»
Разделение ответственности за результат	Полностью натренере.	В основном, на тренере, частично передается слушателям.	Тренер отвечает на процесс достижения результата, за сам результат – группа.
Долговременность и глубина усвоения материала	Поверхностное усвоение на уровне знаний о существовании навыков. Краткосрочные изменения поведения на уровне деятельности.	Понимаются собственные шаблоны поведения и необходимость их изменения. Более длительный эффект на уровне способностей.	Долговременный эффект. Глубокое усвоение самостоятельно полученной информации. Изменения на уровне ценностей и убеждений.
Подготовка тренера	В рамках материала тренинга.	Только в рамках темы тренинга и прилегающей к ней областей знаний.	В рамках темы тренинга и прилегающих к ней областей. Знания и опыт управления группой. Личностная проработка.
Раздаточный материал	Объемный, не зависит от специфики группы.	Объем меньше, частично изменяется в зависимости от специфики группы.	Объем небольшой, так как в процессе тренинга группа дополняет и самостоятельно создает необходимые ей материалы.
Длительность	Кратковременные	Долговременные	Долговременные

Как было отмечено выше, в современном мире бизнес-технологий тренинговые технологии заняли прочное место. И данная направление психолого-педагогической науки включает в себя все мировые тенденции. Тем не менее некоторые авторы выделяют страновые (национальные) особенности бизнес-тренингов.

Рассмотрим на примере тренинга по развитию коммуникативных навыков особенности их проведения в различных странах. Согласно, Сидоренко Е. В. выделяет три национальных модели: немецкую, английскую и российскую [3].

Если сравнивать рассмотренные национальные модели бизнес-тренингов, в частности «немецкую» и «английскую» моделей, то можно заметить, что «английская модель» содержит больший процент «психологии», акцентируя внимание не только на вербальном компоненте общения, но и на невербальных сигналах: поза, голос, мимика и т. д.

«Российская» же модель бизнес-тренингов, по мнению Е.В. Сидоренко представляет собой смешанную модель, своего рода «микс» «немецкой» и «английской» моделей, тем не менее в ней присутствуют некоторые национальные особенности.

Однако между рассмотренными выше национальными моделями бизнес-тренингов есть одно общее - постановка поведенческих навыков.

Исследование основных тенденций последних лет на финансовом рынке показывают, что современные коммерческие банки все больше и больше увеличивают статьи расходов на развитие персонала.

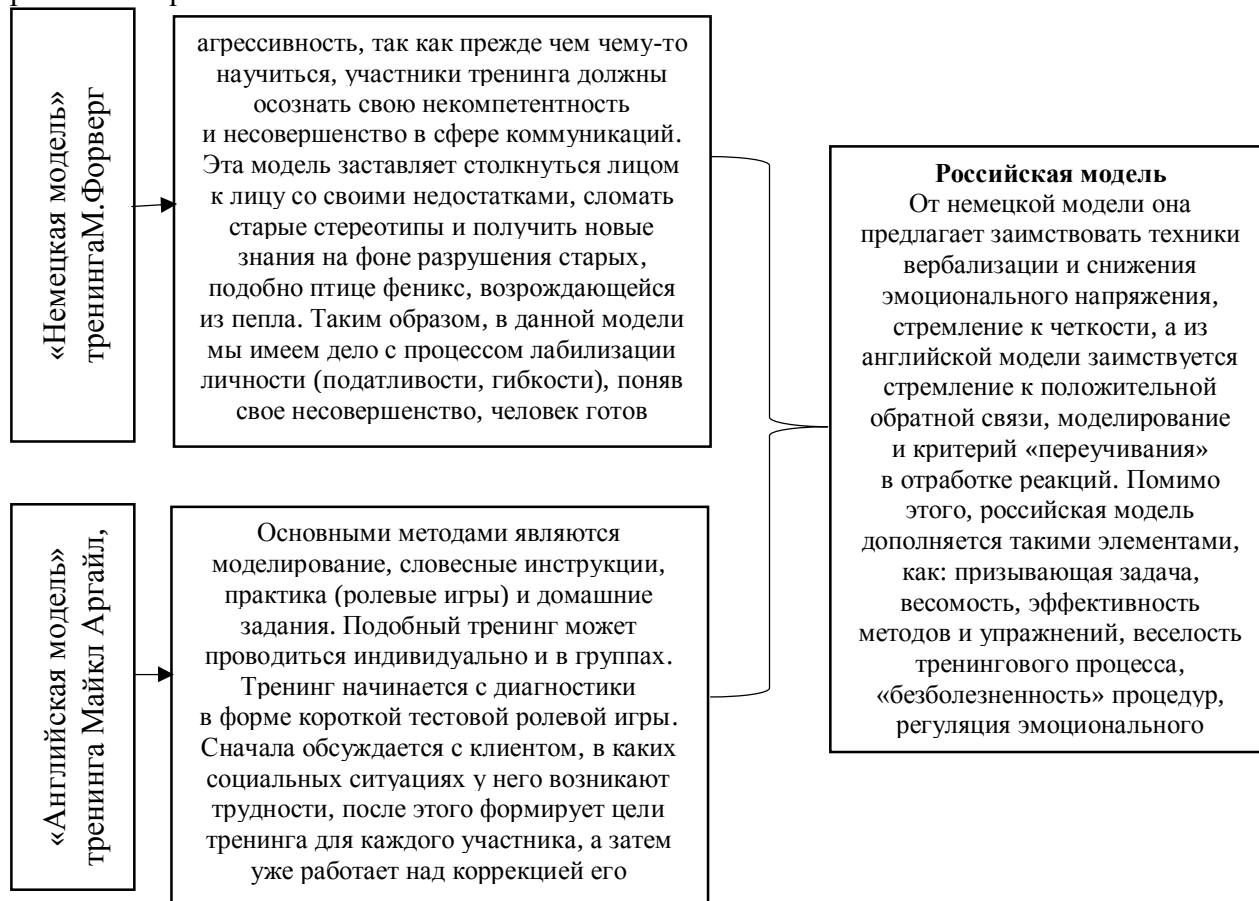


Рисунок 4 – Национальные модели тренингов согласно Е.В. Сидоренко

В банковском бизнесе бизнес-тренинги не менее популярны, что объясняется следующим: коммерческий банк является клиентоориентированной компанией, и эффективность ее деятельности на рынке определяется непосредственно продавцом банковской услуги – банковским работником. Соответственно персонал коммерческого банка, вернее его квалификация и эффективность – одно из наиболее весомых конкурентных преимуществ, что позволяет выиграть коммерческому банку в конкурентной борьбе. А

регулярное использование бизнес-тренинга помогает менеджменту банка в достижении поставленных целей.

Большинство коммерческих банков уже имеют собственные учебные центры, которые разрабатывают авторские бизнес-тренинги, подстраиваясь под требования внешней и внутренней среды. Отметим, что при использовании бизнес-тренингов в банковской практике существенно повышает лояльность и мотивация персонала банка, и само обучение персонала в банке воспринимается, как одна из форм дополнительной нематериальной мотивации.

Ниже представлены основные бизнес-тренинги, пользующиеся наибольшей популярностью в коммерческих банках:

1. Тренинги для руководителей и начальников отделов банков:
 - Тренинг «Стратегическое планирование в банке»
 - Тренинг «Наставничество в банке»
 - Тренинг «Управление продажами в коммерческом банке»
 - Тренинг «Ситуационное лидерство»
 - Тренинг «Управление изменениями в банке»
 - Тренинг «Коучинг, как инструмент управления»
2. Тренинги для отделов по работе с юридическими лицами:
 - Тренинг «Активные продажи банковских продуктов корпоративным клиентам»
 - Тренинг «Стратегия работы с ключевыми клиентами банка»
 - Тренинг «Эффективное ведение переговоров с клиентами банка»
3. Тренинги для отделов по работе с физическими лицами:
 - Тренинг «Активные продажи банковских продуктов частным клиентам»
 - Тренинг «Клиентоориентированный сервис в банке»
 - Тренинг «Эффективная презентация банковских продуктов»
4. Тренинги для операционного отдела банка:
 - Тренинг «Клиентоориентированный сервис в банке»
 - Тренинг «Эффективная деловая коммуникация с клиентами»
 - Тренинг «Эффективное взаимодействие и разрешение конфликтов»
5. Тренинги для call-центра банка:
 - Тренинг «Эффективные продажи по телефону»
 - Тренинг «Эффективный возврат просроченной задолженности»
6. Тренинги для HR-отделов банка:
 - Тренинг «Эффективная оценка кандидата и проведение собеседований»
 - Тренинг «Управление персоналом банка»
 - Тренинг «Инструменты нематериальной мотивации в банке»
 - Тренинг «Управление талантами и кадровый резерв банка»

В заключение отметим, что в современном мире тренинги и семинары, обучающие курсы стали весьма актуальными и популярными. Их востребованность среди компаний и представителей различных бизнес-сообщества объясняется высокой результативностью, которая достигается за минимальные сроки обучения [4].

Список использованных источников:

1. Психогимнастика в тренинге / Под ред. Хрящёвой. - СПб.: Речь, 2000
2. Сатран Г.Н. Виды тренингов и методология их создания// Копилка мастерства. – 2006. - №4. – С. 72-76
3. Сидоренко Е. В. Тренинг коммуникативной компетентности в деловом взаимодействии. СПб.: Речь, 2008. — 208 с.
4. Лебедева Т.Е., Голубева О.В., Фокина Т.А., Васильева Т.Н. Тренинговые программы: подходы и алгоритмы разработки // Интернет-журнал «Мир науки» 2016, Том 4, номер 2 <http://mir-nauki.com/PDF/17PSMN216.pdf> (доступ свободный).

Информация об авторе:

Гакельберг Татьяна Борисовна, Северо-Казахстанский государственный университет имени М.Козыбаева, старший преподаватель, магистр экономических наук, кафедра «Финансы и менеджмент». E-mail: gakelberg-f-15@mail.ru

Gakelberg Tatiana Borisovna, North Kazakhstan State University named after M. Kozybayev, senior lecturer, master of economic sciences, Department «Finance and management». E-mail: gakelberg-f-15@mail.ru

УДК336.71

**ВЛИЯНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ НА СТРУКТУРУ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ**

Гринько Е.Л., Илюнина Д.А.

Севастопольский государственный университет (г. Севастополь, Россия)

Аннотация: В статье рассматривается вопрос изменения структуры депозитных ресурсов банков России в разрезе физических и юридических лиц, национальной и иностранной валюты, а также срочных депозитов и депозитов до востребования с 2006 по 2017 года с учетом влияния на них таких основных экономических факторов как ВВП, инфляция и курс рубля.

Ключевые слова: депозит, депозитные ресурсы, нестабильность, структура депозитов, факторы.

**INFLUENCE OF BASIC FACTORS ON DEPOSIT PORTFOLIO STRUCTURE OF
COMMERCIAL BANKS OF RUSSIA**

Grinko E.L., Ilyunina D.A.

Sevastopol State University (Sevastopol, Russia)

Annotation: The article deals with the question of changes in the structure of deposit resources of banks of Russia in terms of individuals and legal entities, national and foreign currencies, as well as urgent deposits and demand deposits from 2006 to 2017, taking into account the influence on them of such key economic factors as GDP, inflation and exchange rate ruble.

Keywords: deposit, deposit resources, instability, deposit structure, factors.

Вопрос обеспечения стабильного процесса формирования ресурсной базы коммерческими банками России для реализации стабильной кредитно-инвестиционной деятельности было и является актуальным на сегодняшний день. Наиболее значимой данная проблема становится в периоды экономических кризисов, когда происходят изменения макроэкономических показателей экономики, в банковском секторе, снижается эффективность функционирования кредитных организаций и возрастают риски. С 2014 года Российская экономика оказалась в центре макроэкономической нестабильности, которую ряд авторов сравнивает с кризисами 1998-1999 гг. и 2008-2009 гг., однако, некоторые ученые выделяют данный период и отмечают его особенности. Первые два кризиса в странах характеризовались совокупностью внутренних причин и следствий уже появившихся мировых кризисов (Азиатский кризис 1997 года и кризис частного сектора, спровоцированный значительными заимствованиями в развитых странах мира в 2008 году), непосредственно негативные процессы, влияющие на экономику России с 2014 года носят иной характер. Отличительной особенностью является то, что экономика страны оказалась в процессе влияния на нее одновременно многих непрогнозируемых и постоянно меняющихся

факторов[1]. Экономика России не просто столкнулась с новым циклическим кризисом, а попала в период экономической турбулентности – сложного, неконтролируемого и затяжного явления, определить окончание которого на сегодня четко не может никто [2]. Одной из основополагающих причин необходимости анализа возможностей использования депозитных ресурсов, является ограничение доступа банковского сектора к иностранному капиталу в связи с существующими западными санкциями, что ставит задачу поиска источника ресурсов внутри страны особенно острой. Кроме того поиск решения необходим в вопросе изучения поведения вкладчиков при изменении основных показателей состояния экономики, что прослеживается в том числе в процессе анализа динамики изменения структуры депозитного портфеля под влиянием основных макроэкономических факторов.

Основными показателями, характеризующими состояние экономики и напрямую влияющие на объемы и структуру депозитных ресурсов, нами в результате исследования выделены следующие: ВВП; инфляция; курс рубля к доллару США.

На основании статистических данных ЦБ и Росстата (таблица 1, 2, 3), на рисунках 1, 2, 3 представлена динамика депозитных ресурсов коммерческих банков с 2006 по 2017 гг. в разрезе физических и юридических лиц, вида валюты и срочности депозитов и сопоставление их с динамикой основных макроэкономических факторов (ВВП, инфляция, курс рубля).

Таблица 1 – Показатели динамики структуры депозитных ресурсов и основных макроэкономических факторов с 2006 по 2017 гг.

Год	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Депозиты, млрд. руб.:	5956,4	8679,2	10852,4	12951,6	15853,6	20238,8	23870,5	27795,8	35560,6	42237,3	40585,5	43887,8
в т.ч.	физические лица	3809,7	5159,2	5907	7485	9818	11871,4	14251	16957,5	18552,7	23219,1	24200,3
	юридические лица	2146,7	3520	4945,4	5466,6	6035,6	8367,4	9619,5	10838,3	17007,9	19018,2	16385,2
	в рублях	4345,2	6588,5	6939,4	8709,7	11459,7	15190,3	17853,2	20372,1	22178,4	24920,4	27006,1
	в иностранной валюте	1611,3	2090,8	3913	4241,9	4393,9	5048,5	6017,3	7423,8	13382,2	17316,9	13579,4
	срочные	5237,8	7663,5	9789,1	11670,9	14024,9	17888,4	21076,6	24540,9	32294,1	38329,8	36125,6
	до востребования	718,6	1015,7	1063,3	1280,7	1828,7	2350,4	2793,9	3254,9	3266,5	3907,5	4459,9
Курс рубля к доллару	26,33	24,55	29,38	29,85	30,48	32,2	30,37	32,73	56,26	72,88	60,56	57,6
Инфляция, %	109	111,87	113,28	108,8	108,78	106,1	106,57	106,47	111,35	112,91	105,39	102,51
ВВП трлн. руб.	26,9	33,2	41,3	38,8	46,3	60,3	68,2	73,1	79,2	83,4	86,1	92

Анализируя динамику депозитов физических лиц, необходимо отметить сберегательное поведение населения в периоды экономической нестабильности 2008-2009 гг. и 2014-2016 гг. (падение уровня ВВП на 6,1 % в 2008 г. и значительное замедление роста с 2014 года, рост инфляции и падение стоимости рубля).

Таблица 2 – Темп прироста динамики структуры депозитных ресурсов и основных макроэкономических факторов с 2006 по 2017 гг.

Год	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Депозиты, млрд. руб.:	-	45,7	25,0	19,3	22,4	27,7	17,9	16,4	27,9	18,8	-3,9	8,1
в т.ч.	физические лица	-	35,4	14,5	26,7	31,2	20,9	20,0	19,0	9,4	25,2	4,2
	юридические лица	-	64,0	40,5	10,5	10,4	38,6	15,0	12,7	56,9	11,8	-13,8
	в рублях	-	51,6	5,3	25,5	31,6	32,6	17,5	14,1	8,9	12,4	8,4
	в иностранной валюте	-	29,8	87,2	8,4	3,6	14,9	19,2	23,4	80,3	29,4	-21,6
	срочные	-	46,3	27,7	19,2	20,2	27,5	17,8	16,4	31,6	18,7	-5,8
	до востребования	-	41,3	4,7	20,4	42,8	28,5	18,9	16,5	0,4	19,6	14,1
Курс рубля к доллару	-	-6,8	19,7	1,6	2,1	5,6	-5,7	7,8	71,9	29,5	-16,9	-4,9
ВВП трлн. руб.	-	23,4	24,4	-6,1	19,3	30,2	13,1	7,2	8,3	5,3	3,2	6,9

Таблица 3 – Структура депозитных ресурсов с 2006 по 2017 гг., %

Год	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Депозиты	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
в т.ч.												
физические лица	64,0	59,4	54,4	57,8	61,9	58,7	59,7	61,0	52,2	55,0	59,6	59,2
юридические лица	36,0	40,6	45,6	42,2	38,1	41,3	40,3	39,0	47,8	45,0	40,4	40,8
в рублях	73,0	75,9	63,9	67,2	72,3	75,1	74,8	73,3	62,4	59,0	66,5	72,0
в иностранной валюте	27,1	24,1	36,1	32,8	27,7	24,9	25,2	26,7	37,6	41,0	33,5	28,0
срочные	87,9	88,3	90,2	90,1	88,5	88,4	88,3	88,3	90,8	90,7	89,0	87,1
до востребования	12,1	11,7	9,8	9,9	11,5	11,6	11,7	11,7	9,2	9,3	11,0	12,9

В первый год кризисов происходит резкое сокращение объемов депозитов (до 14,5 % в 2008 и 9,4 % в 2014 гг.), а также доли депозитов физических лиц в структуре (до 54,4 % в 2008 и 52,2 % в 2014 гг.). В последующий год происходит значительный рост данного показателя, что характеризуется психологическим поведением населения и стремлением создать резервные средства в связи с возможностью затяжных кризисных явлений и сокращения доходов в будущем, необходимостью погашения существующих долгов [3]. В пиковые периоды экономического подъема население склонно вкладывать свои сбережения в активы с целью улучшения благосостояния и сохранения средств.

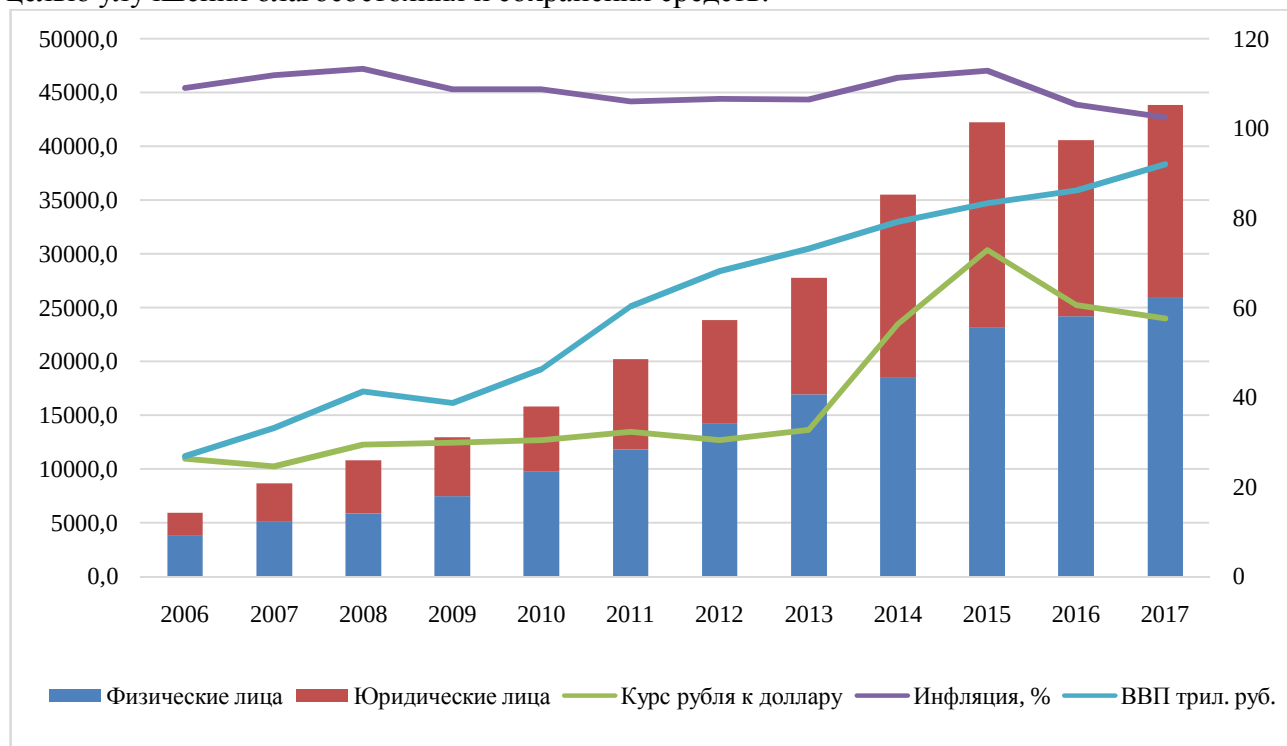


Рисунок 1 – Динамика депозитных ресурсов в разрезе физических и юридических лиц и основных макроэкономических факторов с 2006 по 2017 гг.

Динамика депозитов юридических лиц крайне тесно взаимосвязана с показателем ВВП: при падении основного показателя на 6,1 % депозиты организаций сократились на 30 % в 2009 году, соответствующий рост на 30,2 % и 38,6 % в 2011 году и аналогичным снижением в 2015 и 2016 годах. Средства организаций, направляемые в банки, большей степенью характеризуются результативностью деятельности хозяйствующих субъектов, что напрямую зависит от состояния экономики страны. Спад оборотов производства, отображаемого в показателе ВВП, ведет к сокращению финансовых потоков, проходящих через банковский сектор, это сокращает потенциал кредитных организаций по аккумуляции ресурсов юридических лиц.

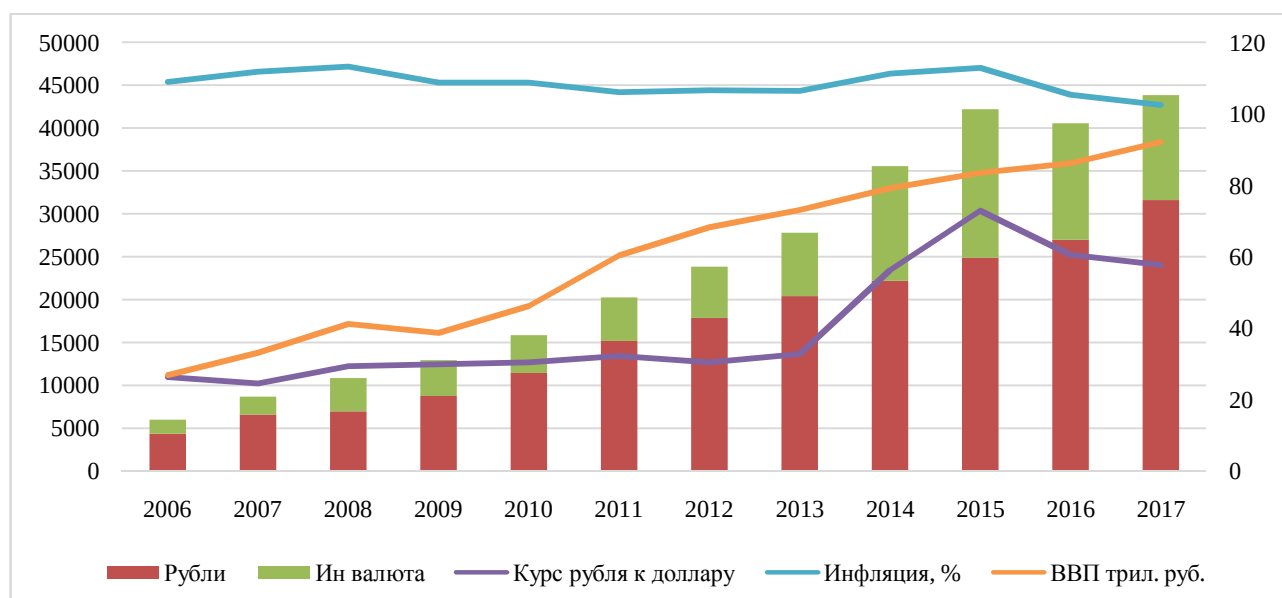


Рисунок 2 - Динамика депозитных ресурсов в разрезе валюты и основных макроэкономических факторов с 2006 по 2017 гг.

Главным фактором, влияющим на структуру депозитных ресурсов в разрезе валюты, является курс рубля. В периоды экономического спада, характеризующегося снижением стоимости национальной валюты (до 19,7 % в 2008 и 71,9 % в 2014 гг.) клиенты банков с целью сохранения реальной стоимости средств переводят их в иностранную валюту (рост объема депозитов в иностранной валюте на 87,2 % и 80,3 % и доли в общем объеме на 8 % и 10,9 % в 2008 и 2014 гг. соответственно). В 2016 и 2017 гг. отмечается отток валютных депозитов (-21,6 % и -9,5 %) и низкая депозитная активность начиная с 2014 года в части рублевых депозитов, характеризующиеся затянувшимися негативными процессами в экономике, снижением доверия к банковской системе в том числе за счет возросшего количества отзываемых Центробанком лицензий, поиском альтернативного способа сбережения накоплений с защитой от обесценивания, снижением уровня дохода граждан [4].

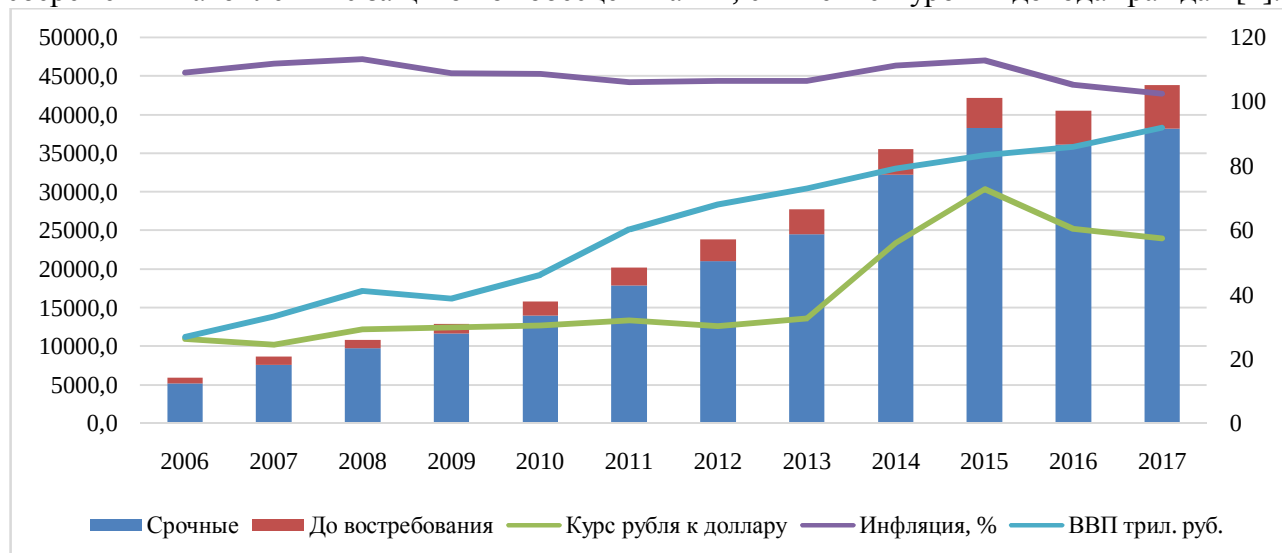


Рисунок 3 - Динамика депозитных ресурсов в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования и основных макроэкономических факторов с 2006 по 2017 гг.

В периоды макроэкономической нестабильности происходит резкое снижение объемов срочных средств (с 46,3 % в 2007 до 19,2 % в 2009 гг. и с 31,6 % в 2013 до -5,8 % в 2015 гг.). Депозиты до востребования характеризовались волатильностью в большей степени (с 41,3 % в 2007 до 4,7 % в 2008 гг. и с 16,5 % в 2013 до 0,4 % в 2014 гг.). Такая динамика

связана с необходимостью доступа к ресурсам клиентов банка и потребностью в сохраненных сбережениях в кризисные периоды. В периоды стабильной экономики основной целью клиентов становится получение прибыли, последствием чего является рост срочных депозитов, процентная ставка по которым значительно больше, чем у депозитов до востребования. Для банка «срочные» депозиты являются стабильными, прогнозируемыми, но дорогими ресурсами. В то же время депозиты для востребования, обладая характеристиками непостоянных и дешевых средств для банка, обладают способностью трансформации в стабильный неснижаемый остаток – «длинный» и «крупный» ресурс, предоставляемый субъектам экономики банками для инвестиционной деятельности [5]. При этом стоит отметить, что существующая модель трансформации банковских ресурсов, применяющаяся в условиях стабильной экономики, требует усовершенствования в периоды макроэкономической нестабильности с учетом изменения направления и объемов движения средств под влиянием основных факторов.

Структура, динамика и потенциал роста депозитных ресурсов коммерческих банков зависит от показателей основных факторов экономики. Учитывая негативный опыт потери сбережений гражданами в прошлом, с началом падения темпов роста производства, повышением уровня инфляции и обесценивания национальной валюты, в России происходит сокращение доли сбережений, направляемых на депозиты и рост объемов средств в иностранной валюте. Данная тенденция, однако, противоречит поведению клиентов банков большинства европейских стран [6, 7], где в период кризиса отмечается тенденция «спасения» клиентами средств от кризиса в банках.

Список использованных источников:

1. Шестакова И.М. Финансовая турбулентность трех экономических кризисов в Российской Федерации // Экономика и управление в современных условиях. 2014. С. 421-425
2. Копейн А.В. Банковская система России в условиях экономической турбулентности// Новая наука: проблемы и перспективы. 2016. № 51 (79). С. 111-114.
3. Игонина Л.Л. Инвестиционная значимость сбережений населения в Российской экономике// Дайджест-Финансы. №22 (1). 2017. С. 4-18.
4. Паклина А.А. Тенденции развития депозитной активности населения в современных условиях // Молодой ученый. № 20 (100). 2015. С 269-274
5. Вожжов А.П., Луняков О.В., Лунякова Н.А. Определение условно-постоянной части текущих пассивов банка // Экономика региона. 2016. № 1(12). С.283-295.
6. Гринько Е.Л. Стабильность банковских депозитов в условиях макроэкономической нестабильности/ V международная научно-практическая конференция «Устойчивое развитие: общество и экономика». Санкт-Петербург. 2018. С. 88.
7. Гринько Е.Л., Хохлов В.В. К вопросу оценки стабильности банковских депозитов в условиях нестабильности экономики [Текст] / Е.Л. Гринько, В.В. Хохлов // Бизнес – информ. – 2013 - № 8. – С. 106-110.

Информация об авторах:

Гринько Елена Леонидовна, Севастопольский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит». E-mail: grnk.elena@gmail.com

Grinko Elena Leonidovna, Sevastopol State University, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and credit». E-mail: grnk.elena@gmail.com

Илюнина Дарья Андреевна, Севастопольский государственный университет, аспирант кафедры «Финансы и кредит». E-mail: d.a.ilunina@gmail.com

Ilyunina Daria Andreevna, Sevastopol State University, postgraduate student, Department of «Finance and credit». E-mail: d.a.ilunina@gmail.com

УДК 336.71

РЕОРГАНИЗАЦИЯ КАК ФОРМА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Гудименко Г.В.

Орловский государственный университет экономики и торговли (г.Орёл, Россия)

Аннотация: Российские кредитные организации вынуждены сегодня работать в условиях повышенных рисков, спровоцированных кризисной ситуацией в стране и отсутствием доступа к длинным деньгам вследствие санкционной политики западных стран в отношении России. Реформирование банковской системы направлено на уменьшение числа кредитных организаций путём их закрытия либо реорганизации. В статье анализируется процедура реорганизации банков в России, исследуются показатели реорганизации банковской системы. Автором сделан вывод о том, что реорганизация как мера по предупреждению банкротства направлена на обеспечение финансовой устойчивости отдельных кредитных организаций и банковской системы в целом, поскольку она носит реабилитационный характер.

Ключевые слова: регулирование банковской деятельности, кредитные организации, банкротство, реорганизация банков.

REORGANIZATION AS A FORM OF PREVENTION OF BANKRUPTCY CREDIT INSTITUTION

Gudimenko G.V.

Oryol State University of Economics and Trade (Orel, Russia)

Abstract: Russian credit institutions are now forced to work in conditions of increased risks caused by the crisis situation in the country and the lack of access to long-term money due to the sanctions policy of Western countries against Russia. The reform of the banking system is aimed at reducing the number of credit institutions by closing or reorganizing them. The article analyzes the procedure of reorganization of banks in Russia, examines the indicators of reorganization of the banking system. The author concludes that the reorganization as a measure to prevent bankruptcy is aimed at ensuring the financial stability of individual credit institutions and the banking system as a whole, since it is of a rehabilitation nature.

Keyword: banking regulation, credit institutions, bankruptcy, reorganization of banks.

Реорганизация как форма предотвращения банкротства кредитных организаций может быть проведена как самостоятельно организацией, так и принудительно, по требованию ЦБ РФ. Реорганизация применяется в период между моментом возникновения оснований для применения мер предотвращения до дня отзыва лицензии. Меры предотвращения носят превентивный характер и, как правило, имеют целью восстановление финансовой устойчивости банка и платежеспособности, а также предупреждение банкротства. Указанные меры реализуются под надзором ЦБ РФ, которым в отношении проблемных и финансово неустойчивых банков осуществляется особый контроль.

Реорганизация банков опосредует процессы преобразования, слияния, присоединения, разделения и выделения по завершении которых:

- 1) происходит смена организационно-правовой формы действующей кредитной организации (преобразование);
- 2) возникает новая банковская организация, а прежние – прекращают свою деятельность (ликвидируются) (слияние);
- 3) в состав существующей банковской организации входят другие банковские

организации, прекращая свое существование (присоединение);

4) из состава действующей банковской организации выделяется новая организация, а прежняя – продолжает функционировать (выделение);

5) действующая банковская организация, прекращая свое существование, становится основой для образования новых банковских организаций (выделение).

В соответствии со ст. 189.9 Закона о банкротстве в отношении кредитных организаций могут осуществляться следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

1) финансовое оздоровление кредитной организации;

2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

3) реорганизация кредитной организации;

4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц [1].

Реорганизация как мера по предупреждению банкротства существенно отличается от мер по предупреждению, осуществляемых в общем порядке. Так, меры по отношению к кредитной организации могут быть применены при отсутствии признака полного объема неисполнения обязательств перед кредитором.

Реорганизация кредитной организации как мера профилактики осуществляется не самим банком, а органами управления кредитной организации. При проведении реорганизации необходимо выполнить требования к финансовой устойчивости банка, к которому присоединяется или с которым сливается проблемный банк. Осуществление мер по предупреждению банкротства является обязанностью кредитной организации при возникновении соответствующих оснований.

Для Банка России это является правом. Однако Законом о банкротстве предусмотрено ограничение этого права в том случае, когда ЦБ РФ обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковской деятельности. С момента осуществления мер по предупреждению банкротства вся деятельность кредитной организации осуществляется под надзором Банка России. Так, коммерческий банк обязан уведомлять ЦБ РФ о проведении общих собраний учредителей, заседаний совета директоров и наблюдательного совета [2]. Если кредитная организация проводит реорганизацию в целях профилактики банкротства самостоятельно, то процесс принятия такого решения включает следующие этапы:

1) представление ходатайства о реорганизации в совет директоров банка в срок 10 дней с указанием формы, характере и сроках реорганизации;

2) при отрицательном решении совета директоров ходатайство в течение последующих трёх дней направляется в ЦБ РФ;

3) представление в течение пяти дней ходатайства в территориальное управление ЦБ РФ с перечнем необходимых мер по реорганизации;

4) публикация решения о реорганизации в «Вестнике Банка России»;

5) разработка плана мероприятий по реорганизации и передача его в территориальное управление ЦБ РФ.

Реорганизация также может быть проведена по требованию Банка России с участием Агентства по страхованию вкладов в случаях, если:

1) банк не удовлетворяет требования кредитора по денежным обязательствам или не исполняет обязанность по уплате платежей в определённые законом сроки, при этом объём требований не нормируется;

2) банк снижает собственный капитал по отношению с его максимальной величине, полученной в последний год, более чем на 30%;

3) банк нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

Разрабатываемый план мероприятий по реорганизации имеет целью устранение

причин появления основания для проведения реорганизации. План содержит данные о сроках и этапах реорганизации, обоснование возможности сохранения финансовой устойчивости реорганизуемых кредитных организаций.

Итак, под реорганизацией кредитных организаций понимается изменение правового положения банка, в результате которого происходит одновременное создание или ликвидация одного либо нескольких банков. Это возможно несколькими способами: мелкий банк может исчезнуть, присоединившись к более крупному; крупная компания может разделиться на более мелкие для удобства ведения бизнеса; может просто поменяться состав учредителей или ориентация деятельности банка.

Реорганизация банковских учреждений по своим причинам делится на 2 вида: инициативная и принудительная [5]. При инициативной реорганизации она проводится по инициативе учредителей либо уполномоченного на управление активами кредитной организации органа. Законодательство допускает несколько причин изменения организационно-правовой структуры банка: расширение сферы деятельности; увеличение объема проводимых операций; изменения структуры рынка.

Требования современного конкурентного рынка определяют необходимым условием существования гибкость в управлении кредитными организациями. Конъюнктура рынка в любой сфере бизнеса меняется очень часто, поэтому компании просто обязаны для собственной безопасности правильно и своевременно реагировать на все внешние изменения. В ст. 11 ФЗ Закона о банкротстве говорится о том, что инициатива провести реорганизацию может исходить также от администрации банка, но это возможно только в случае возникновения сбоев в работе кредитной организации.

В процессе реорганизации банк не прекращает обслуживать клиентов, то есть изменения в организационно-правовой структуре компании ни в коем случае не нарушают процесс обслуживания клиентов. Цель реорганизации — это нормализация финансовой ситуации, повышение конкурентоспособности банка или его подразделения различными методами [4]. Реорганизация происходит в соответствии с законодательством о юридических лицах, но с учетом специфических требований, предъявляемых к банкам. Выделяют такие формы реорганизации банковских учреждений:

1) изменение состава учредителей. Изменения в состав учредителей проходит такие этапы: подготовка и подписание пакета документов; регистрация изменений в органах Государственного реестра и местных администрациях; оповещение органов налоговой администрации;

2) изменение руководителей банка. При этом необходимость в изменении руководителя банка в целом или его территориального управления обязательно согласовывается с территориальным органом Банка России;

3) изменение организационно-правовой структуры. Законодательство предусматривает возможность изменения структуры банка в таких формах, как слияние; поглощение; присоединение; разделение. Слияние предусматривает проведение действий по соединению двух или более финансовых учреждений, в результате чего возникает абсолютно новый банк. Поглощение — это процесс, когда более крупный банк недобровольно заставляет другую, более слабую, финансовую структуру влиться в него. При этом сильный банк остается как юридическое лицо, а мелкий ликвидируется. Суть присоединения та же, только процесс выкупа акций происходит на добровольной основе. Разделение чаще происходит по инициативе регулятора, когда в результате проверки оказывается, что банк занимает монопольное положение в какой-то отрасли банковского сектора, а это недопустимо по антимонопольному законодательству;

4) внедрение новых форм банковской деятельности, так как для проведения каждого вида банковских операций (валютный обмен, депозиты и т.д.) кредитная организация обязана иметь отдельную лицензию;

5) работа с филиалами. Банк может реорганизовывать свои филиалы следующим образом: укрупнение; создание новых филиалов; предоставление полномочий на проведение

определенного вида банковских операций либо установка лимитов.

К числу основных причин неэффективности возможного проведения реорганизации банковской организации можно отнести:

- 1) отсутствие необходимого опыта у руководства банковских организаций, а также у лиц, непосредственно ответственных за процедуру реорганизации;
- 2) неэффективная экономическая стратегия реорганизации банковской организации и план необходимых действий (или полное отсутствие таких программных документов);
- 3) неправильная оценка активов банков, предполагаемых итогов реорганизации;
- 4) неэффективное согласование интересов собственников, реорганизуемых или вновь образуемых банков;
- 5) отсутствие репрезентативной информации относительно объекта, входящего в состав продолжающей действовать банковской организации или о характере совместимости «сливающихся» банков;
- 6) существенные отличия в корпоративных культурах присоединяемых или объединяющихся банковских структур и другое.

Наличие эффективных стратегии и плана реорганизации выступают необходимым условием успешности реорганизации. Реорганизация должна проводиться в соответствии с конкретно определенной экономической целью – обеспечением необходимого уровня прибыли, занятием соответствующей позиции на рынке банковских услуг и пр. Так, в частности, реорганизация банковских организаций в форме присоединения или слияния всегда преследует цель укрупнения капитала, которая может быть обусловлена необходимостью захвата нового рынка «сбыта» банковских услуг, привлечение новых потребителей банковских услуг в активно развивающейся отрасли экономики, «захват» кредитной организации, обладающей эффективным банковским продуктом и пр.

Меры, которые провёл ЦБ РФ в течение последних 4 лет по оздоровлению банковского сектора, увеличили системную стабильность в кредитовании розницы на 3,7%, а в корпоративном кредитовании – на 41%. Такая оценка содержится в материалах департамента исследования и прогнозирования Банка России, подготовленных к Международному финансовому конгрессу, который прошёл в Санкт-Петербурге [6]. Главными причинами отзыва лицензий являются нарушение нормативов и проведение сомнительных операций. Следствием проведения политики оздоровления стал рост концентрации банковского сектора, который при этом, однако, не оказал значимого влияния на снижение конкуренции, доля 20 крупнейших банков в 2013–2017 годах выросла по активам с 69,8 лишь до 78,1% [3].

Больше всего от оздоровления рынка выиграл бизнес, который выбирает банк более обдуманно, чем население, часто интересующееся исключительно ставками. Показатель системной стабильности вырос на 3,7% в розничном кредитовании и на 41% – в корпоративном.

У российских банков достаточно скромные возможности самостоятельно наращивать капитал без потери финансовой устойчивости. Банки, которые могут стабильно генерировать капитал, составляют лишь пятую часть от их общего числа (21%). При этом 62,5% банков (46% активов) за последние три года хотя бы раз находились в критической зоне по своей способности наращивать капитал, т.е. в предбанкротном положении.

Такие показатели свидетельствуют о нестабильной операционной эффективности, а также указывают на потребность сектора во внешних вливаниях. Единственный источник финансирования в этих условиях – государство, и в течении ближайших пяти лет ситуация вряд ли изменится.

Таким образом, реорганизация как мера по предупреждению банкротства направлена на обеспечение финансовой устойчивости отдельных кредитных организаций и банковской системы в целом, поскольку она носит реабилитационный характер. Процедура реорганизации позволяет обеспечить функционирование органов управления кредитной организации и является одной из форм самозащиты должника.

Список использованных источников:

1. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в ред. от 01.07.2018). /Информационно-поисковая система «Консультант плюс» // Доступ:: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331
2. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 11 ноября 2005 г. № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций». П. 5.6.2. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_57038
3. Годовой отчет Банка России за 2016 и 2017 гг. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=god>
4. Оголихина С.Д. К вопросу о проблеме финансовой устойчивости банковской системы РФ на современном этапе развития /С.Д. Оголихина // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 1 (69). С. 361-363
5. Шебина Н.Э. Тенденции развития банковской системы в России /Н.Э.Шебина, И.А. Неводова// Закономерности и тенденции формирования системы финансово-кредитных отношений: сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2016. С. 147-149
6. <http://www.kypc.ru/blog/finance/57620.html> - сайт финансового блога «Курс.ру»

Информация об авторе:

Гудименко Галина Валерьевна, Орловский государственный университет экономики и торговли, доктор экономических наук, профессор. E-mail: galinagudimenko@yandex.ru

Gudimenko Galina Valerievna, Oryol State University of Economics and Trade, doctor of economics, professor. E-mail: galinagudimenko@yandex.ru

УДК 336.77

АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Гудкова О.В.

Московский психолого-социальный университет (г.Брянск, Россия)

Севрюкова С.В.

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются кредитные операции банка с физическими лицами при использовании инновационных продуктов и услуг. Проанализированы различные способы оплаты физическими лицами с использованием кредитных карт. Выделены весомые недостатки используемой системы андеррайтинга, такие как: принятие решения длительное и субъективное, также трудоемкий процесс. Предложены основные пути решения по оптимизации работы банка и получении максимизации прибыли. Основным моментом по оптимизации работы банка предложено применение кредитного скоринга автоматизированной системы и экспертного суждения сотрудника по скорингу. Разработка регламента и внедрение автоматизированной системы кредитного скоринга подтверждается мнением эксперта, поспособствует росту качества оценки рисков, увеличению оперативности по обслуживанию клиентов при анализе заявок на получение кредита за счет ускорения процессуального принятия решений, тем самым банк повышает конкурентоспособность на рынке банковских услуг. С учетом практического опыта в мировой экономике существуют многообразные и различные инструменты, которые направлены на обеспечение инвестиционных и инновационных процессов, а в особенности на первоначальных стадиях. Это меры государственного, рыночного и корпоративного регулирования отношений на основе программно-целевых, кредитно-ссудных, льготно-

налоговых и прочих механизмов. Все эти отношения в какой-то степени, прямо влияют на потребителей (физические лица, компании, государственные органы и т.д.) инноваций. Рост потока потенциальных клиентов, возможен за счет предложений банка по более выгодным условиям потребительского кредитования физических лиц и пониженной процентной ставке. При этом возможна ликвидация отказов клиентов, в связи с сокращением рассмотрения заявки и исключаются отказы по предоставлению клиентами дополнительных документов. Банк предлагает клиентам пониженную процентную ставку, которая позволяет сократить количество отказов андеррайтера по платежеспособности за счет высвободившихся денежных средств.

Ключевые слова: банк, банковская система, безналичные расчеты, кредитные операции, скоринг.

ANALYSIS OF BANK CREDIT OPERATIONS WITH INDIVIDUALS

Gudkova O.V.

Moscow Psychological and Social University (Bryansk, Russia)

Sevryukova S.V.

Russian Economic University named after G.V. Plekhanov (Bryansk, Russia)

Annotation: The article deals with the Bank's credit operations with individuals in the use of innovative products and services. Various methods of payment by individuals using credit cards are analyzed. Significant shortcomings of the underwriting system used are highlighted, such as: decision-making long and subjective, also time-consuming process. The main ways of the decision on optimization of work of Bank and receiving profit maximization are offered. The main point to optimize the work of the Bank proposed the use of credit scoring automated system and expert judgment employee scoring. The development of regulations and the introduction of an automated credit scoring system is confirmed by the opinion of the expert, will contribute to the growth of the quality of risk assessment, increase the efficiency of customer service in the analysis of applications for credit by accelerating the procedural decision-making, thus the Bank increases competitiveness in the banking market. Based on practical experience in the global economy, there are diverse and diverse instruments that aim to support investment and innovation processes, especially in the initial stages. These are measures of state, market and corporate regulation of relations on the basis of program-target, credit-loan, preferential tax and other mechanisms. All these relationships, to some extent, directly affect consumers (individuals, companies, government agencies, etc.) of innovation. The increase in the flow of potential customers is possible due to the Bank's proposals for more favorable conditions for consumer lending to individuals and a reduced interest rate. With the possible elimination of refusals of clients in connection with the reduction of consideration of the application and specifically excludes the failure to provide the additional documents. The Bank offers its clients a reduced interest rate, which allows to reduce the number of failures of the underwriter on solvency at the expense of the released funds.

Keywords: Bank, banking system, non-cash payments, credit operations, scoring.

В современных экономических условиях банковская сфера России является важной составляющей общенациональных интересов. Сегодня большое количество коммерческих банков в нашей стране, предлагающие разнообразные банковские услуги, вступают в жёсткую конкуренцию и вынуждены искать и развивать наиболее доходные виды деятельности. Один из таких видов это осуществление кредитных операций банка с физическими лицами, обслуживание и увеличение количества услуг, с ними связанных.

Постоянно развиваются и совершенствуются потребители технологий, тем самым делают наиболее эффективным процесс продажи услуг. Эта работа имеет решающее значение для практически любого бизнеса, поскольку каждый бизнес опирается на клиентов и инновации. Это хорошо известно практически, без сомнения [4].

На лояльность потребителей банковских услуг в области потребительского кредитования значительное влияние оказывают инновации. Лояльность клиентов подразумевает не только уверенность в банковском продукте гарантированного качества, но и определенные положительные эмоции, настроение на деловые отношения, которые вызывают конкретный сервис и партнерство с банком в целом. Стратегический характер должны носить возникающие взаимные отношения с поддержанием в долгосрочной перспективе.

В современном мире все труднее становится с поиском и привлечением клиентов банка. Чтобы найти хорошего клиента с точки зрения ситуации на рынке банковских услуг, необходимо ввести больше инноваций, которые будут иметь конкурентное преимущество. Соперничество растет, и покупатель становится разборчивым. Основной целью для любого предпринимателя - умение не только привлечь, но и сохранить клиента. При этом основными задачами, для успешного осуществления предпринимательской деятельности, является: постоянный мониторинг рынка, внедрение инновационных продуктов и услуг, тем самым он сможет удовлетворить свои потребности и требования.

Об эффективности кредитных организаций в целом оказывают сильное воздействие на инновационные продукты и услуги.

Чтобы оплачивать товары и услуги, которые необходимы для ежедневных скидок, можно использовать любую карту Банка, даже обычную дебетовую и кредитную. Постоянно действует дисконтная программа «Карта города», в которой задействовано более 9 000 магазинов-партнеров. Скидки для нескольких покупок в магазине могут составлять до 30%, если платеж совершается в банке.

Оплата регулярных безналичных платежей (коммунальных услуг, услуг связи и т. д.) лучше подходит для текущего банковского счета, депозита или банковской карты с доступом к Интернет-банку. При оплате через интернет-банк клиент экономит время и деньги - мобильные платежи и коммунальные услуги бесплатны. Этот формат оплаты не типичен для небольших региональных банков. Комиссия обычно составляет 2-5% от суммы. Как правило, муниципальная организация не хочет экономить бытовые ресурсы и тем самым повышает их эффективность.

При недостаточности денежных средств для необходимой покупки, возможно получение кредитной карты с льготным периодом в банке в размере небольшой суммы в любое время. Кредитная карта с льготным периодом - период, в течение которого проценты по кредиту не рассчитываются. В частности, отчетный период в банке по таким кредитным картам составляет 51 день. Если клиент вернет количество занятых в этот период денежных средств, то проценты не будут выплачиваться [5].

Учитывая, что Банк не взимает плату за обслуживание карт, при правильном подходе возможно использовать заемные деньги и даже бесплатно. Важно уметь не только экономить деньги, но и тратить их должным образом. Всем известно, что прежде чем совершать покупку, необходимо проанализировать цены разных торговых центров и выбирать лучшее. В условиях информационной асимметрии на рынке это трудно сделать. Все эти мероприятия будут эффективными, если использовать различные способы оплаты, которые рассмотрим ниже.

1. Единовременный платеж (пополнение счета сотового телефона, оплата штрафа) поможет вам сделать терминалы самообслуживания. Необходимо только учитывать, что, как правило, существует довольно высокая плата, поэтому этот метод предназначен только для очень срочных платежей. При наличии свободного времени, лучше оплатить в Банке или через Интернет.

2. Чтобы перевести средства кому-либо, не зная банковского счета, возможно, использовать денежный перевод без открытия счета. Эта услуга предоставляется банками, есть также специальная платежная система, но нужно понимать, что банки взимают плату за такие переводы.

3. Следующая инновационная услуга, предлагаемая банком на основе

потребительской мечты о волшебном кошельке - чем больше вы тратите, тем больше денег возвращается к ней. Между тем это не сказка, а удобное и современное банковское обслуживание. Использование клиентами кредитных карт, дает уникальную возможность покупать необходимые товары, услуги и возвращать деньги.

При использовании возврата наличных денег на кредитную карту (с английского возврата наличных денег - возврат наличных денег) на счет владельца возвращается процент от всех покупок. По картам этот процент составляет два-три процента в зависимости от стандартной или золотой карты. Чтобы использовать эти карты так же просто, как обычные кредитные карты, главное - со временем внести минимальный платеж, который зависит от суммы долга. Банк выигрывает, когда клиенты тратят много денег. С точки зрения роста зарплат в бюджетном секторе, а также инфляционных ожиданий, это выгодно всем [2].

ПАО Сбербанк - один из десяти банков в России, который производит возврат наличных денег. Золотая карточка клиентов банка обеспечена высоким для внутреннего рынка процентом возврата - три процента! Возврат наличных денег свыше 1% в некоторых банках возможен только при покупке определенных товаров или кампаний. И условия карт действуют на постоянной основе, что свидетельствует о высоком уровне конкурентоспособности предприятий.

Кредитная карта MasterCard, Cashback, Standard с двухпроцентным возвратом может быть выпущена только с двумя документами. Стоимость услуги будет составлять 99 рублей в месяц и только при наличии задолженности.

Еще одно инновационное новшество- карточка IGLOBAL. Карта IGLOBAL начала выпускаться в марте 2014 года, используется для совершения покупок; это позволяет заработать мили, а затем выкупать за них авиабилеты, проживание в гостинице, тратить на покупку сувениров, а также на другие услуги и функции.

Производя оплату товаров и услуг на регулярной основе картой , IGLOBAL, то клиент получает две бонусные мили за каждые потраченные 40 рублей в чеке. До 17 миль возможно получить за каждые 40 рублей, при расходовании средств на сайте iGlobe.ru. Когда первая транзакция взимается 2 000 приветственных миль - за первые 10 000 рублей и 500 миль - от стандартной ставки 2 мили = 40 рублей.

Сделав карту первой покупки 10 000 рублей - получаете 4 500 миль. Эта сумма достаточна для выдачи бонусной ставки на рейсы в Европу. Используйте мили для оплаты рейсов более 380 авиакомпаний, чтобы забронировать один из 200 000 отелей по всему миру, прокат автомобилей, трансфер, визы, страхование и другие туристические услуги. Таким образом, карта имеет прочную, инновационную функциональность и высокую конкурентоспособность по сравнению с картами других банков.

Необходимо подвести итог, что идеальная модель любого Банка - большое количество постоянных клиентов и внедрение инновационных продуктов, которые привлекают новых клиентов, создадут лояльность и взаимовыгодное сотрудничество. Можно выделить основные и весомые недостатки используемой системы андеррайтинга: принятие решения длительное и субъективное, также трудоемкий процесс.

Предложим основные пути решения по оптимизации работы банка и получения максимизации прибыли.

При рассмотрении кредитных заявок минимизируем сроки, сохранив качество предоставляемых кредитных услуг. При реализации кредитных продуктов физическим лицам, необходимо руководящему составу банка усовершенствовать регламент работы, с применением кредитного скоринга автоматизированной системы и экспертного суждения сотрудника по скорингу.

При принятии более обоснованного решения андеррайтеру помогает доработанная анкета заемщика, все поля, которые обязательно должны быть заполнены. Никакой лишней информации анкета не несет. Вся эта информация дает возможность андеррайтеру представить портрет заемщика и оценить его в последующем.

Формирование анкеты происходит со сбора данных для скоринга, далее отражается

информация сформированная сотрудником по экспертному заключению. Также при заполнении анкеты, заемщик дает согласие на обработку персональных данных и запрос информации по нему в бюро кредитных историй, в связи с тем, что без его согласия кредитная организация не сможет обрабатывать документы заемщиков [6].

Делая вывод, можно сказать, что разработка регламента и внедрение автоматизированной системы кредитного скоринга, которая подтверждается мнением эксперта, поспособствует росту качества оценки рисков, увеличению оперативности по обслуживанию клиентов при анализе заявок на получение кредита за счет ускорения процессуального принятия решений, тем самым банк повышает конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

Рассмотрим алгоритм скоринга (рисунок 1).

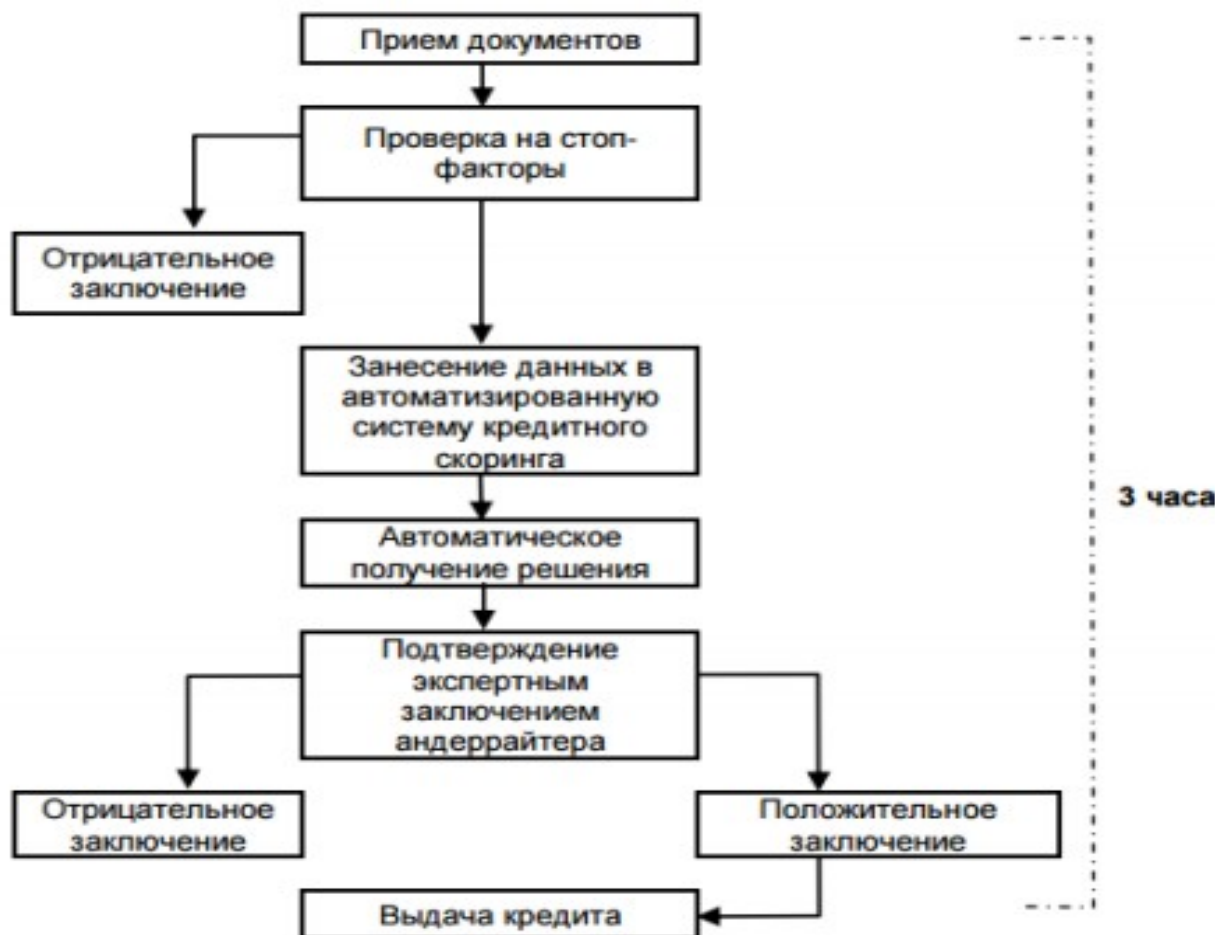


Рисунок 1 – Алгоритм скоринга

Вначале начинается проверка клиента на «стоп-фактор», другими словами совпадение обязательных условий программ кредитования и документов заемщика. К ним можно отнести:

- 1) гражданство - Россия;
- 2) постоянная/временная регистрация;
- 3) минимальный возраст клиента - 20 лет;
- 4) максимальный возраст клиента - 60 лет.

Далее предполагается ввести для поддержания на должном уровне качества скоринга получить автоматическое решение одновременно и отчет по кредитной истории заёмщика:

- 1) действительность паспорта гражданина РФ;
- 2) предоставить доступ специалистам андеррайтинга к базе данных работодателей;

3) проверка клиентов при помощи телефонной верификации будет внедрена в обязанности андеррайтера, сбор информации у работодателей о предполагаемых увольнениях/сокращениях и о размере дохода заемщика.

Мероприятия, которые были предложены, для внедрения кредитного скоринга помогут решить вопросы кредитного андеррайтинга. Далее рассмотрим возможности внедрения и обоснованность экономической целесообразности их разработки.

Осуществляя процесс потребительского кредитования, банк ориентируется на потребителей: проводит маркетинговые исследования рынка потребителей, выявляет их потребности, оценивает их возможности. Если же банк ориентируется на экспресс-кредиты, то в данном случае упор идёт не на работу с клиентом, а на высокие процентные ставки, которые и должны покрыть высокие риски. Снижение рисков посредством анализа, работы с клиентами или установления высоких процентных ставок являются существенными составляющими процесса потребительского кредитования в банке.

Инновационные процессы в сфере потребительского кредитования физических лиц в России нацелены на улучшение ассортимента и качества предоставляемых услуг, увеличение их объемов с учетом изменяющегося спроса. С учетом практического опыта в мировой экономике существуют многообразные и различные инструменты, которые направлены на обеспечение инвестиционных и инновационных процессов, а в особенности на первоначальных стадиях. В данном случае чаще всего это меры государственного, рыночного и корпоративного регулирования отношений на основе программно-целевых, кредитно-ссудных, льготно-налоговых и прочих механизмов. Делая вывод, можно сказать, что все эти отношения в какой-то степени, прямо влияют на потребителей (физические лица, компании, государственные органы и т.д.) инноваций[1].

Экспертная оценка показывает понижение отчислений в резервы, тем самым возникает необходимость исчислять экономическую эффективность предложенных мероприятий в банке для потребительского кредитования по усовершенствованию процедуры андеррайтинга.

Высвобожденные денежные средства за счет сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по ссудам в банке может направить на расширение объема активных операций.

Затраты, которые будут связаны с внедрением мероприятий включают:

- расходы на приобретение программы автоматизированного кредитного скоринга;
- привлечение квалифицированного программиста из организации - разработчика, который будет следить за установкой и правильностью работы программы в период настройки;
- обучение штатных программистов в связи с нововведением;
- обучение андеррайтеров в связи с нововведением;
- расходы на обновление программного обеспечения;
- обучение андеррайтеров при обновлении программного обеспечения;
- расходы на заключение договора с Федеральной миграционной службой;
- дополнительные расходы на телефонные переговоры.

Совместно с андеррайтерами обучение пройдет отдел информационных технологий в лице штатных программистов.

В компетенцию штатных специалистов юридического отдела входит решение о заключении и согласовании договоров, что является положительным для кредитной организации, так как на поиск и оплату трудов юристов дополнительных расходов не потребуется. Также не потребуются расходы и на услуги программиста, который направляется из организации-разработчика и осуществляет подключение систем скоринга.

Автоматизация оценки кредитоспособности приводит к сокращению времени физического труда сотрудников банка, а также к сокращению расходов на оплату труда [3].

Таким образом, можно сказать, что расчеты показали высокую эффективность данных мероприятий, в частности опираясь на экспертное мнение сотрудника при оценке кредитоспособности заемщика по внедрению системы скоринга, внедрению проверки

паспортов, внедрению телефонной верификации, а также внедрение базы данных в банке целесообразно.

Рост потока потенциальных клиентов, возможен за счет предложений банка по более выгодным условиям потребительского кредитования физических лиц и пониженной процентной ставке.

Всё выше сказанное позволяет сделать вывод, что при этом возможна ликвидация отказов клиентов, в связи с сокращением рассмотрения заявки и исключаются отказы по предоставлению клиентами дополнительных документов. Банк предлагает клиентам пониженную процентную ставку, которая позволяет сократить количество отказов андеррайтера по платежеспособности за счет высвободившихся денежных средств.

Подводя итог выше сказанному, можно отметить, что перспективы развития и необходимость внедрения автоматизированной системы скоринга, является важным направлением развития банковской системы, которая в короткие сроки и с применением скоринговых систем будет, не только востребована в потребительском кредитовании, но и во всех услугах розничного кредитования, которые подвержены кредитному риску.

Список использованных источников:

1. Гудкова О.В., Ермакова Л.В., Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э. Развитие инновационных технологий на рынке банковских услуг // Евразийский юридический журнал. 2016. № 9 (100). С. 319-321.
2. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации // Брянск, 2016.
3. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Состояние ипотечного кредитования в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 4-3. С. 561-566.
4. Ермакова Л.В., Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А. Инновационные технологии на рынке банковских услуг // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. № 5. С. 424-429.
5. Ермакова Л.В., Гудкова О.В. Пластиковые карты как финансовый инструмент // Научное обозрение. Экономические науки. 2018. № 3. С. 27-31.
6. Севрюкова С.В. Меры по снижению кредитных рисков в банковской системе при кредитовании населения // В сборнике: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ материалы 5-ой Международной научно-практической конференции. 2018. С. 299-303.

Информация об авторах:

Гудкова Ольга Владимировна, Московский психолого-социальный университет (Брянский филиал), кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика, финансы и анализ». e-mail: Oliy-00@mail.ru

Gudkova Olga Vladimirovna, Moscow Psychological and Social University (Bryansk branch), candidate of economic sciences, associate professor of «Economics, finance and analysis». E-mail: Oliy-00@mail.ru

Севрюкова Светлана Валентиновна, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (Брянский филиал). кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономики, таможенного дела, информационных технологий и дисциплин естественно-научного цикла. E-mail: svetasevrukova@mail.ru

Sevryukova Svetlana Valentinovna, Russian Economic University named after G.V. Plekhanov (Bryansk branch), candidate of economic sciences, senior lecturer Department of economics, customs, information technology and natural sciences. E-mail: svetasevrukova@mail.ru

УДК336.722:336.77

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПАО СБЕРБАНК

Гурфова С.А., Шоранов Н.С.

*Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова
(г. Нальчик, Кабардино-Балкарская Республика)*

Аннотация: Одной из основных операций коммерческого банка является кредитование, поступления от которого составляют существенную долю его доходов. В статье рассмотрены кредитные операции ПАО Сбербанк, крупнейшего российского банка, по формам, видам заемщиков, отраслям. Проанализирована просроченная задолженность. Даны рекомендации по конкурентной борьбе за потребителя.

Ключевые слова: банк, ипотечный кредит, кредитный процесс, кредитование, потребительские кредиты, просроченная задолженность, ПАО Сбербанк, розничные клиенты.

CONDITION AND PERSPECTIVES OF DEVELOPMENT OF CREDITING PJSC SBERBANK

Gurfova S.A., Shoranov N.S.

*Kabardino-Balkaria State Agrarian University named after V.M. Kokova
(Nalchik, Kabardino-Balkaria Republic)*

Annotation: One of the main operations of a commercial bank is crediting, the proceeds of which constitute a significant share of its income. The article discusses the credit operations of Sberbank, the largest Russian bank, according to the forms, types of borrowers, industries. Overdue debt analyzed. Recommendations on competition for the consumer are given.

Keyword: bank, mortgage loan, credit process, crediting, consumer loans, overdue debts, PJSC Sberbank, retail customers.

Банк – коммерческое предприятие специфического характера. Он размещает привлеченные ресурсы от своего имени и на свой страх и риск с тем, чтобы получить доход. Экономическое содержание, тем более доходность и качество операций, осуществляемых банком, варьируются в широком диапазоне.

Одной из основных и в то же время классических, определяющих сущность самой рассматриваемой структуры, операций банка является кредитование, приносящее ему существенную часть доходов. «Под основой банка, – отмечает коллектив авторов во главе с О.И. Лаврушиным и Н.И. Валенцевой, – понимается его главное качество – кредитное дело, то, что в массе других видов деятельности исторически закрепилось за банком как основополагающее занятие в масштабах, потребовавших особой организации» [1, с.26].

Поэтому каждый коммерческий банк придает кредитованию большую значимость, уделяет огромное внимание его состоянию, стремится всесторонне изучать и совершенствовать кредитный процесс, позволяющий провести анализ всех составляющих и этапов механизма банковского кредитования в комплексе. Чем тщательнее, с учетом как можно большего числа отклонений, будет проработана организация кредитного процесса, тем больше шансов минимизировать кредитный риск за счет существенного уменьшения вероятности наступления такого неприятного события, как кредитование ненадежного заемщика. И вообще, уровень организации кредитного процесса считается практически одним из лучших показателей, по которому судят обо всей работе исследуемого банка и качестве управления им.

ПАО Сбербанк является крупнейшим динамично развивающимся российским банком. На сегодняшний день он имеет 14 территориальных банков, 78 отделений, 14312 офисов банковского обслуживания и филиалы за рубежом.

Активы Банка в целом за 2015-2017 гг. выросли незначительно, всего на 0,9%. Существенный рост наблюдается по капиталу (базовому и основному) – более 50%, по собственным средствам – почти 44% [2].

Рассчитанные коэффициенты достаточности капитала превосходят минимальные значения более чем вдвое. Это говорит о том, что исследуемый Банк пользуется доверием вкладчиков, инвесторов, кредиторов и органов банковского надзора.

За рассматриваемый период чистая прибыль банка увеличилась почти в 3 раза. Основными факторами, повлиявшими на это, были: увеличение чистого процентного дохода - на 58,9%; увеличение чистого комиссионного дохода - на 22% и рост операционных доходов до совокупных резервов - на 46,2%. Следует отметить, что данные факторы характеризуются стабильной позитивной направленностью.

Улучшились качественные показатели деятельности Сбербанка (таблица 1). В 2016г. рентабельность активов увеличилась в 2 раза относительно предыдущего периода. В 2017 г. аналогичная тенденция роста сохранилась. Это означает, что активы были размещены оптимально и использовались достаточно эффективно.

Таблица 1 – Качественные показатели деятельности ПАО Сбербанк, %

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	Отклонение, +, -
1.	Рентабельность активов	1,1	2,2	3,1	+2
2.	Рентабельность капитала	11,0	19,4	21,9	+10,9
3.	Отношение операционных расходов к доходам	40,4	37,5	32,1	-8,3

Проведенный анализ динамики рентабельности капитала показывает, что данная кредитная организация не просто нарастила свой капитал, но и повысила эффективность его использования.

Известно, что рентабельность - относительный показатель, в числителе которого фигурируют результаты деятельности, в частности прибыль, а в знаменателе – затраты (в данном конкретном случае капитала). Банк повысил финансовые результаты своей деятельности и увеличил капитал. Если показатель рентабельности капитала стабильно растет, а он растет (11,0 → 19,4 → 21,9), это означает, что прирастающий капитал также используется достаточно эффективно.

Портфель кредитов физическим лицам увеличился на 19,1%. Ежегодно стабильно растут жилищные кредиты (в среднем на 12-13% в год). По потребительским кредитам и автокредитам наблюдается колебательная динамика: в 2016 г. по сравнению с 2015 г. их объемы сократились соответственно на 108 млрд. руб. или 6,4% и на 22 млрд. руб. или 15,5%; а в 2017 г. данные кредиты выросли – на 9,7% и 0,8% соответственно[3]. В 2017 г. объем выданных Сбербанком потребительских кредитов превышал уровень 2015 г. на 86,5%, а уровень 2016 г. на 21,5%. Однако доля Банка в данном сегменте российского рынка финансовых услуг сократилась на 4,2%. Это является свидетельством нарастания конкурентной борьбы за потребителей розничных кредитов среди 561 кредитной организации, входящих в банковский сектор РФ.

Доля Сбербанка в ипотечном кредитовании составляет почти 56%. Лидирующие позиции на российском рынке розничного кредитования банк сохраняет и по потребительскому кредитованию с долей в 31,8%, несмотря на некоторое ее уменьшение по сравнению с 2016г., и в целом по объему кредитов физическим лицам с долей в 40,5%.

За анализируемый период наблюдается ежегодное увеличение объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях, а также его составляющих. В структуре

размещенных средств наибольший удельный вес кредитов приходится на долю нефинансовых организаций: 60,4%; 58,3% и 56,8% соответственно в 2015, 2016 и 2017 гг.

Большая часть заемщиков заинтересована в следующих сроках погашения: более 3 лет; от 1 года до 3 лет и от 181 дня до 1 года.

Объемы задолженностей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, увеличились. Это говорит о проводимой банком успешной кредитной политике, нацеленной на расширение предложения кредитных ресурсов, востребованности клиентами данной банковской услуги и стремлении получить доходы от нее. Однако растет и просроченная задолженность по ним. По состоянию на 1 января 2018 г. данный показатель по КБР превышает средний уровень по СКФО в 2,7 раза, а среднероссийский уровень – почти в 11 раз (рисунок 1).

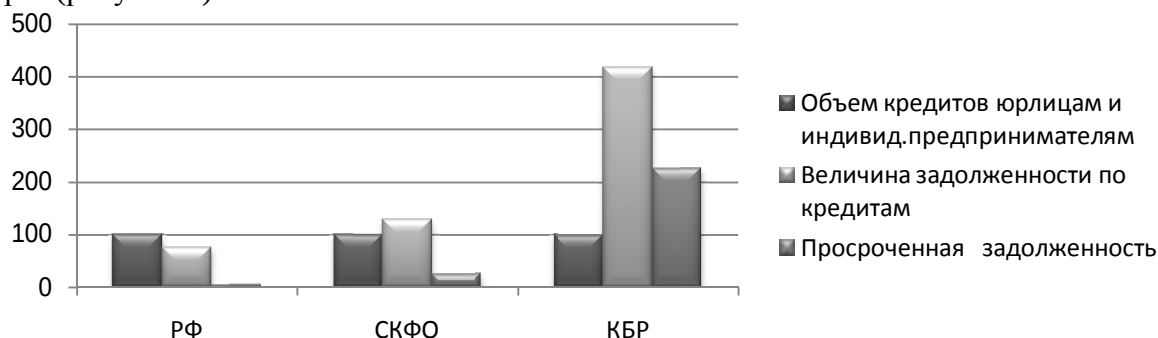


Рисунок 1 – Доля просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.01.2018 г., %

По кредитам, предоставленным физическим лицам, доля просроченной задолженности в общем ее объеме вполне сопоставима по разным территориальным уровням иерархии ПАО Сбербанк (рисунок 2). Тем более что данный показатель стабильно сокращается, а это означает уменьшение его негативного влияния на качество кредитного портфеля розничных клиентов.

Причинами образования просроченной задолженности одинаково могут выступать и увеличение объемов кредитного портфеля, и снижение платежеспособности заемщиков [4].

Чтобы свести к минимуму величину просроченной задолженности, банку следует использовать все возможности на всех этапах кредитного процесса. Речь идет о более тщательном анализе кредитоспособности заемщика с использованием традиционных методов и банковских IT-технологий; мониторинге выданных кредитов с учетом расширения знаний о клиентах; реструктуризации долга в случае необходимости; обращении в судебные органы и, наконец, продаже долга коллекторам.

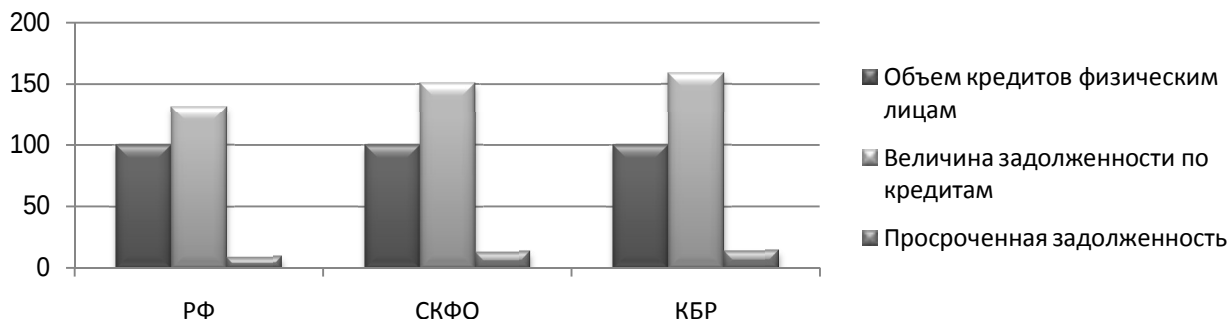


Рисунок 2 – Доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 01.01.2018 г.

Причинами образования просроченной задолженности одинаково могут выступать и увеличение объемов кредитного портфеля, и снижение платежеспособности заемщиков [4].

Чтобы свести к минимуму величину просроченной задолженности, банку следует использовать все возможности на всех этапах кредитного процесса. Речь идет о более тщательном анализе кредитоспособности заемщика с использованием традиционных методов и банковских IT-технологий; мониторинге выданных кредитов с учетом расширения знаний о клиентах; реструктуризации долга в случае необходимости; обращении в судебные органы и, наконец, продаже долга коллекторам.

В отраслевом составе кредитного портфеля в 2015 г. основное место занимали кредиты в сферу услуг (21,5%), торговлю (10,4%), энергетику (6,0%). В 2016 г. сохранилось аналогичное распределение. В 2017 г. корпоративное кредитование активизировалось в сторону нефтегазовой промышленности (9,7%), операций с недвижимым имуществом (7,9%) и металлургии (7,5%), которые немного потеснили позиции торговли (6,7%).

На уровне региона (по КБР) наибольший удельный вес приходился на обрабатывающие производства, особенно пищевую (перерабатывающую) промышленность, затем следуют оптовая и розничная торговля и сельское хозяйство.

В настоящее время конкурентная борьба за потребителя среди кредитных организаций усиливается. В связи с этим Банку рекомендуется:

- усилить клиентоориентированность за счет образования научно-аналитического центра в составе профильного отдела по работе с клиентами; развивать клиентоцентричную модель;
- всесторонне использовать возможности инфраструктуры кредитования, а именно: бюро кредитных историй, информационные технологии, страховые компании, коллекторские агентства;
- расширять свой кредитный портфель за счет кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Это позволит реализовать Стратегию 2020, основной задачей которой является «достижение нового уровня для конкуренции с технологическими компаниями, оставаясь лучшим Банком для населения и бизнеса».

Список использованных источников:

1. Банковское дело / коллектив авторов под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2016. 800 с.
2. Годовой отчет Сбербанка 2017 [Электронный ресурс]. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank_annual_report_2017_rus.pdf
3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 01.12.2018).
4. Ивакина К.Р. К вопросу просроченной задолженности кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] / К.Р. Ивакин, Е.В. Черненко-Фролова. URL: http://pnu.edu.ru/media/ejournal/articles-2016/TGU_7_306.pdf

Информация об авторах:

Гурфова Светлана Адальбиевна, Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика». E-mail: gurf.sa@mail.ru

Gurfova Svetlana Adalbievna, Kabardino-Balkaria State Agrarian University named after V.M. Kokova, candidate of economic sciences, associate professor of «Economics». E-mail: gurf.sa@mail.ru

Шоранов Назир Суфьянович, Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова, магистрант направления «Экономика» направленности «Финансы», 2 курс. E-mail: kfmi@list.ru

Shoranov Nazir Sufyanovich, Kabardino-Balkaria State Agrarian University named after V.M. Kokova, master student of the direction «Economics» of the orientation «Finance», 2 course. E-mail: kfmi@list.ru

УДК 336.71

ПРЕДПОСЫЛКИ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Давыдова Н.Л.

Полесский государственный университет (г. Пинск, Республика Беларусь)

Сплошнов С.В.

Государственный институт повышения квалификации и переподготовки кадров в области газоснабжения «ГАЗ-ИНСТИТУТ» (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: Авторами представлено состояние системы госбанков к моменту объявления независимости Республики Беларусь, рассмотрены процессы коммерциализации банков и перехода их на самоуправление и самофинансирование, заложившие основу современной двухуровневой банковской системы страны.

Ключевые слова: банк, банковская система, Госбанк СССР, коммерциализация банков, республиканские банки, специализированные банки, коммерческие банки.

PRECONDITIONS OF FORMATION OF THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Davydova N.L.

Polessky State University (Pinsk, Republic of Belarus)

Sploshnov S.V.

*State Institute for Advanced Studies and Retraining of Personnel in the Field of Gas Supply
«GAZ-INSTITUT» (Minsk, Republic of Belarus)*

Annotation: The authors presented the state of the state-owned banks system at the time of the declaration of independence of the Republic of Belarus, reviewed the processes of commercialization of banks and their transition to self-government and self-financing, which laid the foundation for a modern two-tier banking system of the country.

Keywords: bank, banking system, State Bank of the USSR, commercialization of banks, republican banks, specialized banks, commercial banks.

Банковская система Белорусской Советской Социалистической Республики на момент принятия Декларации о государственном суверенитете включала белорусский республиканский банк Госбанка СССР, а также учреждения специализированных банков: Банка внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанка СССР), Промышленно-строительного банка СССР (Промстройбанка СССР), Агропромышленного банка СССР (Агропромбанка СССР), Банка жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанка СССР), Банка трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательного банка СССР). Госбанк СССР, специализированные банки СССР, их учреждения на местах составляли единую государственную систему банков.

Основные направления и сферы деятельности банков СССР в народном хозяйстве были определены с учётом их специализации:

– Госбанк СССР осуществлял централизованное плановое управление денежно - кредитной системой страны и проведение единой кредитной политики государства, координацию деятельности банков СССР и организацию расчетов между ними, обеспечивал организацию и укрепление денежного обращения, кассовое исполнение государственного бюджета и участвовал в формировании сводного валютного плана страны;

– Внешэкономбанк СССР обеспечивал организацию и проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям, кредитование объединений, предприятий и организаций, осуществляющих внешнеэкономические связи, контроль за исполнением сводного валютного плана, рациональное и экономное использование валютных ресурсов страны, осуществление операций на международных валютных и кредитных рынках, а также связанных с наличной валютой и валютными ценностями.

На остальные спецбанки была возложена обязанность по проведению прогрессивной кредитной политики, повышению эффективности системы кредитования основной деятельности, финансированию и кредитованию капитальных вложений, а также осуществлению необходимых расчетов:

– на Промстройбанк СССР - в промышленности, строительстве, на транспорте и связи, в системе Госснаба СССР, Академии наук СССР;

– на Агропромбанк СССР - в агропромышленном комплексе страны и потребительской кооперации;

– на Жилсоцбанк СССР - в отраслях непроизводственной сферы, жилищно - коммунальном хозяйстве, государственной торговле, бытовом обслуживании, легкой и местной промышленности, в хозяйстве, подведомственном местным Советам народных депутатов, а также в сфере кооперативной и индивидуальной трудовой деятельности;

Сберегательный банк СССР обеспечивал организацию сберегательного дела в стране, безналичные расчеты и кассовое обслуживание населения, а в необходимых случаях - организаций и учреждений, распространение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан, обслуживание всех категорий пенсионеров.

Представленная система была образована в соответствии с постановлениями Центрального комитета КПСС, Совета министров СССР, принятыми в 1987-1988 гг. в рамках реализации выработанных июньским (1987 г.) Пленумом ЦК КПСС решений по перестройке деятельности и созданию специализированных банков в стране, направленных на ускорение социально-экономического развития народного хозяйства и повышение эффективности общественного производства[1;2].

Ранее банковская система страны была представлена Госбанком СССР, Стройбанком СССР и Внешторгбанком. В БССР функционировали конторы и отделения Госбанка СССР и Стройбанка СССР. Под общим руководством Госбанка СССР функционировала сеть Гострудсберкасс.

Проведённая в течение 1987-1988 гг. реорганизация была значительным шагом в развитии банковской системы, трансформации механизмов взаимодействия с экономическими субъектами, углублении специализации в банковской сфере.

В этот период в стране были созданы Белорусский республиканский банк Промстройбанка СССР, Белорусский республиканский банк Агропромбанка СССР, Белорусский республиканский банк Жилсоцбанка СССР, Белорусский республиканский банк Внешэкономбанка СССР, Белорусский республиканский банк Сберегательного банка СССР, сформировавшие на базе отделений Госбанка областные управления с сетью подведомственных отделений. Основным фактором переподчинения отделений от Госбанка соответствующему спецбанку стал тип и отраслевая принадлежность клиентов.

Несмотря на декларируемую смену подходов к регулированию банковской деятельности, к организации работы, возложение на банки обязанностей по всемерному способствованию развитию инициативы и хозяйственной предприимчивости кредитруемых предприятий, фактически в стране были созданы монопольные союзные банки и усилилась управленческая централизация, распределение и перераспределение ресурсов продолжало осуществляться административными методами из центра.

Правовыми предпосылками формирования системы негосударственных банков стало вступление в силу Закона «О кооперации в СССР» (Закон СССР от 26.05.1988 г. № 8998-XI,

Постановление Совета Министров СССР от 26 мая 1988 г. № 8999-XI), утверждение новой редакции Устава Госбанка СССР (Постановление Совета Министров СССР от 01.09.1988 г.), принятие Постановления «О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование» (Постановление Совета Министров СССР от 31 марта 1989 г. № 280), и Постановления Совета Министров СССР «О первоочередных мерах по переходу Белорусской ССР с 1990 года на новые условия хозяйствования на основе самоуправления и самофинансирования» (от 01.09.1989 г., № 723).

Одними из первых белорусских коммерческих банков, зарегистрированных в Госбанке СССР стали Коммерческий банк «Двина» (28.10.1988 г., рег. № 14), Минский инновационный банк (январь 1989 г., № 50), МКБ «Микобанк» (19.04.1989 г., рег. № 80).

27 июля 1990 года Верховным Советом БССР была принята Декларация Верховного Совета «О государственном суверенитете Белорусской Советской Социалистической Республики» [3; 4]. В статье 5 Декларации было закреплено, что БССР «образует Национальный банк, подчиненный Верховному Совету республики, создает свою финансово-кредитную систему; подтверждает права собственности на специализированные банки, находящиеся на ее территории на момент принятия Декларации, ..., имеет право на создание собственной денежной системы». Также на территории страны Декларацией было установлено верховенство Конституции Республики Беларусь и законов Республики Беларусь.

В ноябре 1990 г. в целях координации деятельности, защиты и представления законных интересов, осуществления совместных программ ряд банков, действующих в Белорусской ССР (Минский инновационный банк, «Беларусь», «Комплекс», «Бресткомбанк», «Микобанк» и «Двина») создают Ассоциацию коммерческих банков БССР (более позднее название - Ассоциация белорусских банков).

11 декабря 1990 г. принимается Закон «О Государственном банке СССР» (№ 1828-1), в котором определена общность систем коммерческих банков республик СССР, объявивших о своем суверенитете: «Государственный банк СССР и центральные банки республик - единая система ... центральных банков, основанная на общей денежной единице и выполняющая функции резервной системы» (статья 2); «Госбанк СССР и центральные банки республик своей деятельностью способствуют созданию общих условий для функционирования коммерческих банков и внедрению принципов добросовестной банковской конкуренции, Госбанк СССР и центральные банки республик не вмешиваются в текущую деятельность коммерческих банков, регулирующие и контрольные функции Госбанка СССР и центральных банков республик ... направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы, защиту интересов банковских кредиторов и вкладчиков» (статья 27).

21 декабря 1990 г. Верховный Совет БССР принимает Постановление «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики», которым специализированные банки были объявлены собственностью республики, Белорусский республиканский банк Сберегательного банка СССР преобразован в Государственный коммерческий Сберегательный банк Белорусской ССР, Белорусский республиканский банк Внешэкономбанка СССР преобразован в Акционерный коммерческий Банк внешнеэкономической деятельности Белорусской ССР (Белвнешэкономбанк) [5]. Также постановлением было предписано расширить процессы коммерциализации банков и создать до 1 апреля 1991 г. на базе республиканских учреждений спецбанков коммерческие банки на акционерной или паевой основе.

К середине 1991 г. на базе учреждений банков Жилсоцбанка СССР были созданы коммерческие банки «МинскБизнесбанк», «Поиск», «Жилкомбанк», «Вестбанк», «Гроднокомбанк», «Виткомбанк», «Гомельсоцбанк», «Могобанк», на базе Белорусского республиканского банка Промстройбанка СССР на коммерческой основе образован Белпромстройбанк. Также прошли перерегистрацию в Национальном банке Республики

Беларусь ранее действовавшие банки, зарегистрированные в Госбанке СССР – Могилёвский коммерческий банк «Коммерция-банк», «Бресткомбанк». Зарегистрирован Гомельский кооперативный банк «Сож».

После августовских событий 1991 г. Верховный Совет БССР принял решение о придании Декларации о государственном суверенитете статуса конституционного закона, на основании этого были внесены изменения и дополнения в Конституцию, также приняты постановления об обеспечении политической и экономической самостоятельности республики.

Таким образом, предпосылками формирования банковской системы Республики Беларусь явились процессы реформирования экономических отношений, переход на новые условия хозяйствования на основе самоуправления и самофинансирования, в контексте которых была осуществлена коммерциализация государственных банков, в первую очередь на базе областных отделений Жилсоцбанка.

Список использованных источников:

1. О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики [Электронный ресурс]; Постановление Центрального комитета КПСС, Совета министров СССР от 17 июля 1987 г. № 821 (с изм. и доп., внесенными постановлением ЦК КПСС, Совмина СССР от 03.08.1988 № 953) // Библиотека нормативных актов СССР. – Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_14149.htm. – Дата доступа: 05.09.2018.

2. О перестройке деятельности и организационной структуре банков СССР [Электронный ресурс]; Постановление Совета министров СССР от 6 октября 1987 г. № 1118 // Библиотека нормативных актов СССР. – Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_14323.htm. – Дата доступа: 05.09.2018.

3. О государственном суверенитете Республики Беларусь [Электронный ресурс]; Декларация Верховного Совета Республики Беларусь от 27 июля 1990 года № 193-XII // КонсультантПлюс. Беларусь // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

4. О названии БССР и внесении изменений в Декларацию Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете БССР» и Конституцию (Основной Закон) Белорусской ССР [Электронный ресурс]; Закон Белорусской Советской Социалистической Республики от 19 сентября 1991 года № 1085-XII // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

5. О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики [Электронный ресурс]; Постановление Верховного Совета Республики Беларусь от 21.12.1990 № 475-XII // Naviny. Информационный портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://naviny.org/1990/12/21/by77968.htm>. – Дата доступа: 05.09.2018.

Информация об авторах:

Давыдова Наталья Леонтьевна, Полесский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела. E-mail: Davydova_nl@mail.ru

Davydova Natalya Leontyevna, Polessky State University, candidate of economic sciences, assistant professor of the Department of banking. E-mail: Davydova_nl@mail.ru

Сплошнов Сергей Валерьевич, Государственный институт повышения квалификации и переподготовки кадров в области газоснабжения «ГАЗ-ИНСТИТУТ», кандидат экономических наук, проректор. E-mail: sespl@tut.by

Sploshnov Sergey Valerievich, State Institute for Advanced Studies and Retraining of Personnel in the Field of Gas Supply «GAZ-INSTITUT», candidate of economic sciences, vice-rector. E-mail: sespl@tut.by

УДК 33

АНАЛИЗ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К ДИАГНОСТИКЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

Захарченко Е.С., Шевченко З.П., Чеботарева М.А.

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) (г. Ростов-на-Дону, Россия)

Аннотация: Финансовая безопасность региона – это стратегический показатель национальной экономической стабильности. В статье проанализирована значимость и актуальность проводимых исследований в этой области. Были выделены и перечислены внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности региона. Далее были рассмотрены основные методики диагностики финансовой безопасности региона, предложенные и апробированные отечественными учеными и научными школами.

Ключевые слова: методики диагностики финансовой безопасности региона, обеспечения финансовой безопасности региона, угрозы финансовой безопасности региона, финансовая безопасность региона, финансовая система страны.

ANALYSIS OF TEORETIKO-METODOLOGICHESKIH OF APPROACHES TO DIAGNOSTICS OF FINANCIAL SAFETY OF THE REGION

Zakharchenko E.S., Shevchenko Z.P., Chebotaryova M.A.

Rostov State Economic University (RINH) (Rostov-on-Don, Russia)

Annotation: Financial safety of the region is a strategic indicator of national economic stability. In article the importance and relevance of the conducted researches in this area is analysed. External and internal threats of financial safety of the region were allocated and listed. Further, the main techniques of diagnostics of financial safety of the region offered and approved by domestic scientists and schools of sciences were considered.

Keywords: techniques of diagnostics of financial safety of the region, ensuring financial safety of the region, threat of financial safety of the region, financial safety of the region, financial system of the country.

На сегодняшний день в условиях мирового финансового кризиса одним из стратегических вопросов государства является необходимость обеспечения и поддержания финансовой безопасности. Повышению актуальности данного вопроса способствовало введение санкций в отношении России. При этом следует отметить, что финансовая составляющая выступает ведущей сферой любого государства или его административно-территориально единицы – региона. Финансовая система не только участвует в развитии экономики, но и является специфически самостоятельной областью, в которой складываются свои тенденции и проблемы. Неравномерности в развитии финансового сектора регионов, уровня жизни населения, а также концентрация ресурсов в федеральном центре – все это формирует предпосылки угроз для развития регионов и делает востребованными новые методики диагностики финансовой безопасности регионов.

Финансовая безопасность региона определяется зависимостью элементов логической «цепочки безопасности»: потребность - интерес - фактор дестабилизации - угроза – противодействие. Они содержательно наполняют проблему финансовой безопасности. Данное понятие отражает финансовые отношения по защите интересов всех элементов финансовой системы региона с учетом качественно-количественных особенностей угроз финансовой безопасности и факторов, которые ограничивают способности региона к

саморазвитию. При этом следует отметить, что региональные интересы должны быть соотносимы с целями оптимального национального развития страны. [2, 5 с.]

Таким образом, содержательно экономическая безопасность региона представлена комплексом экономических, геополитических, экологических, правовых и иных условий, которые обеспечивают:

- основы для его выживания и дальнейшего развития в условиях кризиса;
- необходимую защиту основных интересов в части ресурсного потенциала, а также сбалансированности и динамики развития экономики;
- формирование внутреннего механизма, способного защитить от внешнего дестабилизирующего воздействия;
- достойные условия жизни и устойчивое развитие личности. [1, 182 с.]

Вопрос обеспечения финансовой безопасности региона обусловлен возникновением принципиально новых угроз и значительным усилением их проявления. В то же время процесс диагностики направлен на выявление таких опасностей и определение степени их угрозы. Диагностика включает в себя мониторинг потенциальных угроз. Расширенная классификация угроз финансовой безопасности региона представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Угрозы финансовой безопасности региона [3, 55 с.]

Наименование	Содержание
Внутренние угрозы финансовой безопасности региона – это факторы, которые могут привести к неспособности самосохранения и саморазвития и слабости инновационного начала в развитии	- низкая конкурентоспособность региональной экономики, обусловленную отсталостью технологической базы, низким качеством производимой на территории региона продукции и высокими издержками производства, обусловленными внешними причинами; - снижение научно-технического потенциала региона; - замедление инвестиционной активности; - диспропорции в капиталовложении: развитие посреднической и финансовой деятельности в ущерб производственной; - несовершенства внутреннего финансового законодательства; - высокий уровень инфляции и другие.
Внешние угрозы финансовой безопасности региона связаны с негативным влиянием, которое поступает от иностранных финансовых организаций или государств, преследующих свои интересы, противоречащие национальным.	- усиление доли иностранных производителей в структуре регионального рынка товаров народного потребления; - приобретение иностранными корпорациями российских предприятий с целью вытеснения отечественной продукции; - введение экономических санкций и применение иных способов экономической блокады.

Следует отметить, что разработкой инструментария оценки финансовой безопасности региона занимаются многие отечественные ученые и научные школы. Многие методики основаны на формировании системы индикаторов экономической безопасности регионов и направлены на обоснование пороговых значений. Например, И.В. Долматов в качестве индикаторов предлагает использовать социальные параметры, характеризующие качество жизни населения региона, а также демографическую безопасность, безопасность сферы жизни и рынка труда. В свою очередь, Н.В. Дюженкова предлагает использовать процедуру

ранжирования ключевых показателей экономической безопасности с дальнейшим выведением интегрального показателя, который будет характеризовать производственную, научно-техническую, финансовую, социально-демографическую, общественную, продовольственную, экологическую сферы отдельной территории.

Представляет значительный интерес комплексная диагностика финансовой безопасности региона, которая была разработана в Институте экономики Уральского отделения РАН и предполагает оценку состояния территорий по степени ее кризисности. Данная методика, основана на идеи индикативного анализа, который базируется на выделении показателей безопасности критериального типа. Эти показатели выступают индикаторами безопасности. В то же время виды угроз подразделяются по сферам жизнедеятельности. [5, 40 с.]

Ученые, представляющие Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева, предложили качественно иной метод оценки экономической безопасности региона (в частности Мордовской республики) основанный на многомерных статистических методах. Как результат, формируется 4 интегральных показателя, характеризующие уровень финансовой безопасности региона:

- взаимозависимость уровня развития сельского хозяйства и степень загрязнения воздушного бассейна;
- влияние инвестиций в основной капитал предприятий, расположенных на территории региона, на показатели экономики;
- общий уровень жизни и благосостояния населения;
- взаимосвязь уровня оплаты труда и безработицы.

Ученые Э.А. Уткин и А.Н. Денисов предложили в целях диагностики экономической безопасности региона использовать не пороговые значения, а функциональный анализ безопасности территории, основанный на оценке вероятности наступления отдельных негативных событий и возможной величине ущерба. [4, 60 с.]

Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовая безопасность региона является сложным интегрированным понятием, которое состоит из финансовой безопасности отдельного субъекта хозяйственной деятельности, учреждения и население, которые имеют личные финансово-экономические интересы и цели, прежде всего связанные с собственным воспроизводством и повышением благосостояния. Под ним следует понимать устойчивое состояние защищенности, при котором отсутствует или нейтрализовано влияние негативных внутренних и внешних факторов. Методики диагностики финансовой безопасности региона многочисленные и разнообразны: они представлены в исследовательских работах отечественных ученых и отражают заинтересованность в поддержании финансовой стабильности.

Список использованных источников:

1. Должикова И.В. Обеспечение финансовой безопасности региона // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2013. №4-1. – С. 181-187.
2. Маханько Г.В., Назаренко Н.А., Чичканева Е.С. Оценка экономической безопасности региона (на примере Краснодарского края) // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. 2017. №128. – С. 1-12.
3. Никулина Н.Л., Синенко А.И. Диагностика финансовой безопасности региона // Управленец. 2013. №4 (44). – С. 54-60.
4. Сенчагов В.К., Максимов Ю.М., Митяков С.Н., Митякова О.И. Инновационные преобразования как императив экономической безопасности региона: система индикаторов // Инновации. 2017. №5. – С.56-62.
5. Судакова А.Е., Синенко А.И. Финансовая безопасность в контексте устойчивого развития региона // Региональная экономика: теория и практика. 2017. №24. – С. 35-42.

Информация об авторах:

Захарченко Елена Сергеевна, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы мониторинг и финансовые рынки». E-mail: esz.rsue@gmail.com

Zakharchenko Elena Sergeevna, Rostov State Economic University (RINH), candidate of economic sciences, associate professor of «Finance monitoring and financial markets». E-mail: esz.rsue@gmail.com

Шевченко Зоя Петровна, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), студент направления подготовки «Экономика» профиль «Финансовая безопасность», 3 курс. E-mail: zoya-zhizn@yandex.ru

Shevchenko Zoya Petrovna, Rostov State Economic University (RINH), student of the direction of training «Economics» profile «Financial security», 3 course. E-mail: zoya-zhizn@yandex.ru

Чеботарева Марина Андреевна, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), студент направления подготовки «Экономика» профиль «Финансовая безопасность», 3 курс. E-mail: marishkachebotariova170398@gmail.com

Chebotareva Marina Andreevna, Rostov State Economic University (RINH), student of the direction of training «Economics» profile «Financial security», 3 course. E-mail: marishkachebotariova170398@gmail.com

УДК 657.6:658.562

**ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ В
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Ибрагимова П.А.

Дагестанский государственный университет (г.Махачкала, Республика Дагестан)

Аннотация: В статье описаны особенности аудита систем управления качеством. Его проведение позволяет выявлять поверхностные и глубинные причины несоответствий, проблемы в управлении качеством и облегчать принятие адекватных корректирующих решений. Предлагается структурная организация процесса аудита систем управления качеством, что позволяет повысить эффективность его внедрения за счет систематической и комплексной интеграции элементов процесса на основе методологии и принципов процессного подхода.

Ключевые слова: внешний аудит, внутренний аудит, критерии аудита, организация аудита, процессный подход, системы менеджмента качества, управление качеством.

**ORGANIZATION OF AUDIT OF QUALITY MANAGEMENT SYSTEMS IN A
COMMERCIAL BANK**

Ibragimova P.A.

Dagestan State University (Makhachkala, Republic of Dagestan)

Annotation: The article describes the features of the audit of quality management systems. Its implementation makes it possible to identify superficial and deep-seated causes of inconsistencies, problems in quality management and facilitate the adoption of adequate corrective decisions. A structural organization of the process of auditing quality management systems is proposed, which makes it possible to increase the efficiency of its implementation through systematic and integrated integration of process elements based on the methodology and principles of the process approach.

Keywords: external audit, internal audit, audit criteria, audit organization, process approach, quality management systems, quality management.

Система управления качеством включает в себя совокупность взаимосвязанных элементов (бизнес-процессов, персонала, документов, ИТ-систем и др.), обеспечивающих эффективную и качественную деятельность кредитной организации с позиции всех заинтересованных сторон, а именно руководства организации, ее персонала, партнеров, клиентов, регулирующих органов. Она является неотъемлемой частью корпоративного управления банком. Целью аудита систем управления качеством является проведение систематического и независимого анализа, позволяющего определить соответствие деятельности в области качества запланированным показателям, а также оценить эффективность систем управления качеством и их способность достигать поставленной цели [3; с. 262].

Внутренний аудит систем управления качеством обеспечивает руководство организации информацией об эффективности и производительности всей системы управления, позволяет принять необходимые изменения в этом направлении. Во время аудита качества проверяется как сама система управления качеством, так и участники процесса. Проверка участников процесса, аудитор должен оценить их путем опроса, как точно они придерживаются установленных процедур, насколько каждый из них представляет свой «вклад» в конечное качество продукции и знает свое место и роль в бизнес-процессе. Одновременно аудитор должен оценить, как выполняются в организации и ее отдельных подразделениях процессы и как ими управляют с учетом требований системы управления качеством. А также что и в каком объеме выполняется для реализации политики в области качества.

Для получения объективных результатов необходимо обеспечить независимость внутренних аудиторов. То есть аудит системы управления качеством должен проводить специалист, который не связан с работой данного отдела или службы организации и который не несет ответственности за их работу. Выявление аудитором слабых мест позволяет вовремя обратить внимание на недостатки в деятельности, процессах, предупредить нарушения в системе.

Внутренний аудит позволяет определить, в какой мере планируемые мероприятия правильно разработаны, выполняются и способствуют предупреждению негативных последствий. Важность внутреннего аудита заключается также в том, что его результаты могут использоваться независимыми экспертами для оценивания способности организации выявлять существующие проблемы (нарушение или несоответствие стандартам) и находить возможности для перманентного совершенствования систем управления качеством.

При проведении внутреннего аудита анализируют соответствие деятельности в системе управления качеством кредитной организации требованиям определенных документов. Так, в период подготовки системы управления качеством к сертификации внутренний аудит проводят с целью установления соответствия требованиям стандартов серии ISO 9000. А с момента сертификации системы внутренний аудит проверяет соответствие политики качества другим утвержденным на предприятии документам.

Кредитные организации, в которых внедрена и сертифицирована система менеджмента качества (СМК) в соответствии с требованиями ISO 9001, должны постоянно подтверждать ее соответствие этим требованиям. Внутренний аудит является инструментом независимой оценки любого процесса или системы управления в целом, с целью определения их соответствия установленным критериям, результативности функционирования и поиска путей постоянного совершенствования.

К преимуществам внутреннего аудита следует отнести: понимание внутренними аудиторами специфики деятельности своей организации, особенностей каналов коммуникаций, возможность пользования конфиденциальной информацией, сравнительно небольшие затраты средств на проведение аудита и т. п.

К недостаткам следует отнести невысокий уровень объективности выводов внутренних аудиторов, меньшую результативность мероприятия, чем при внешнем аудите, зачастую более болезненное отношение к критике, невозможность использования результатов аудита в рекламе организации.

Для проведения аудита СМК организации разрабатываются методики, в которых

определяется требования к планированию и проведению аудита, регламентируется составление протоколов и использование их результатов.

В целом, аудит представляет собой систематический, независимый и документированный процесс. Систематичность означает, что аудит должен проводиться постоянно, на плановой основе. Независимость процесса аудита указывает на необходимость его проведения аудиторами, которые не находятся в административном подчинении проверяемого подразделения и не отвечают за результаты проверок. Документирование означает, что необходимо делать записи, составлять протоколы для того, чтобы все этапы аудита, порядок его проведения и результаты были представлены документально: акты аудита, контрольные листы (вопросы) аудиторов, отчеты о несоответствиях, план (программа) аудита, отчеты о результатах выполнения корректировок и корректирующих действий.

Критерии аудита – это совокупность политик, методик или требований. Критерии аудита используют как эталон, с которым сравнивают свидетельства аудита [4]. Критерии аудита – это требования любых документов, которые можно проверить в процессе аудита.

Критериями аудита СМК могут быть положения политики в области качества; требования руководства законодательных, регламентирующих документов по качеству, контрактные требования, положения методик и других документов СМК; требования стандартов серии ISO 9001.

При проведении аудита аудиторы получают доказательства выполнения деятельности в соответствии с установленными в ней требованиями. Свидетельство аудита – это протоколы, изложение фактов или другая информация, касающиеся критериев аудита.

Главный результат проведения аудита на предприятии, – это определение направлений и возможностей для улучшения СМК в организации.

Среди структурных элементов аудиторской деятельности, можно выделить два блока: работы по управлению программой аудита и описание типичной аудиторской деятельности. В описании типичной аудиторской деятельности отсутствуют этапы, связанные с мониторингом результатов аудита и улучшением аудита. Мониторинг и улучшение присутствует только в блоке управления программой аудита, при этом не четко определена их структура и показатели мониторинга. Такое описание аудиторской деятельности очень трудно в восприятии и практической реализации.

Таким образом, аудит СМК рассматривается больше как деятельность и недостаточно регламентирован как процесс. Поэтому возникает задача определения и обоснования структурных элементов аудита СМК с позиции методологии управления процессом.

Согласно процессной концепции, составляющими процесса СМК являются:

- основная деятельность процесса по преобразованию входов в выходы;
- деятельность по обеспечению ресурсами;
- управленческая деятельность (сбор информации о ходе процесса по главным группам показателей (процесса, продукта, удовлетворенности потребителя), управление на основе полученной информации, планирование и распределение имеющихся ресурсов для достижения всех целей процесса) [1; с. 36].

Качество процесса определяется качеством управления, в связи с чем, управленческой деятельности в процессной концепции уделено особое внимание. Содержание управленческой деятельности заключается в том, что менеджер процесса непрерывно либо с определенной периодичностью осуществляет контроль информации о протекании процесса и его результатах, а также анализирует информацию, полученную от потребителей о степени их удовлетворенности продукцией или услугой.

Для получения информации менеджер устанавливает в процессе контрольные точки, в которых происходит сбор информации о процессе, продукте, удовлетворенности; разрабатывает технологию сбора, обработки и систематизации этой информации. После этого владелец принимает управленческие решения по управлению ресурсами или входом при отклонении параметров процесса от установленных границ. Деятельность менеджера процесса имеет циклический характер.

К процессу «Аудит СМК» можно применять методологию управления процессом,

известную также как цикл управления («цикл Деминга») [2]. Эта методология позволяет удерживать любой процесс в управляемых условиях. Она основана на том, что для достижения непрерывного улучшения деятельности необходимо ее спланировать, выполнить запланированное, проверить и проанализировать результаты и принять решение для улучшения процесса.

Менеджер процесса планирует ход выполнения процесса: составляет графики работ, определяет показатели процесса, по которым будет осуществляться мониторинг, устанавливает цели и предоставляет ресурсы для достижения поставленных целей. После этого он вместе с исполнителями выполняет действия согласно планам, стандартам, регламентам. В ходе выполнения и в конце процесса собирается, анализируется и проверяется информация из контрольных точек процесса для того, чтобы определить, что выполнено, а что – нет. На основании полученных результатов менеджер оперативно руководит процессом, активно вмешивается в него. Для этого менеджер корректирует планы, определяет необходимые ресурсы, сроки и результаты процесса в зависимости от конкретной ситуации.

Для управления процессом необходимо определить показатели процесса. Показатель процесса – это количественный или качественный параметр, характеризующий процесс и его результат [5; с. 16-17]. Для доведения способности процесса достигать запланированных результатов, то есть для оценки результативности процесса должны быть выбраны критерии оценки или показатели результативности.

Результативность – это показатель реализации запланированных действий и получения определенных результатов. Показатель результативности – это количественный или качественный параметр, рассчитанный по определенной методике и характеризующий степень достижения запланированных значений результата процесса [5, с. 17]. Если процесс не достигает своего результата, что свидетельствует о наличии проблем, то необходимо определить показатели результативности и показатели процесса, с помощью которых они рассчитываются. По мере достижения 100% результативности по отдельным показателям возможен их пересмотр и (или) установление новых показателей результативности.

К основным этапам аудита системы управления качеством относятся:

- планирование аудита;
- исполнение – подготовка аудита, аудит и дальнейшие действия после аудита;
- контроль, проверка – мониторинг аудита;
- принятие решений для улучшения аудита.

Аудит может быть эффективным только тогда, когда он проводится квалифицированным персоналом, когда аудитор не только понимает, как провести аудит, но и каким образом можно достичь лучших результатов от его проведения. Наилучшие результаты достигаются путем комплексного и систематического подхода к аудиту, а также при применении тактики проведения открытой дискуссии с предметом обсуждения. Непрофессионально проведенный аудит может не только не дать желаемых результатов, но и неблагоприятно повлиять на взаимоотношения внутри организации.

Таким образом, аудит СМК является одним из ключевых процессов в системе менеджмента кредитной организации. Он дает возможность обнаруживать поверхностные и глубинные причины несоответствий, обобщить проблему в управлении качеством, довести ее до высшего руководства, способствовать принятию адекватных корректирующих решений.

Список использованных источников:

1. Аронов А. М. Теория стратегического менеджмента: процессный подход/ А. М. Аронов, И. Я. Блехцин, А. Н. Петров; под ред. А. Н. Петрова. – СПб: Изд-во СПбГЭУ, 2017. – 207 с.
2. Бондарева Е. В. Цикл Шухарта-Деминга и его современные вариации / Бондарева Е. В. // В сборнике: Закономерности и противоречия развития национальных экономических систем: международная научно-практическая конференция. – Ставрополь: Агрус, 2017. – С. 54-58.
3. Козлова О. С. Критерии качественного управления и аудит систем качества менеджмента // Козлова О. С., Газизуллина Г. А., Зонов В. Л. // В книге: Современные экономика и

общество: научный взгляд молодых. – Челябинск: Изд-во «Фотохудожник», 2016. – С. 261-265.

4. Руководящие указания по аудиту систем менеджмента: ГОСТ Р ИСО 19011-2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://guap.ru/guap/standart/kach/gost_r_iso_19011-2012.pdf (дата обращения: 21.11.2018).

5. Тараскина Ю. В. Показатели бизнес-процессов как основа оценки эффективности деятельности организации / Тараскина Ю. В. // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2015. – № 4. – С. 15-22.

Сведения об авторе:

Ибрагимова Паизат Алиевна, Дагестанский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Аудит и экономический анализ». E-mail: paizat_i@mail.ru

Ibragimova Paizat Alievna, Dagestan State University, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Audit and economic analysis». E-mail: paizat_i@mail.ru

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ ОПТИМИЗАЦИИ ЦЕНОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Караваева Ю.С., Сенина В.С.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматривается ценовая политика банка на примере деятельности финансово-кредитной организации ПАО «МИнБанк», проводится анализ процентных доходов и расходов банка, динамики финансовых результатов деятельности. Сравнительный анализ цен на банковские продукты показал, что ценовая политика ПАО «МИнБанк» является несбалансированной и необходима ее корректировка, а именно нужно уделить основное внимание вопросу изменения процентных ставок по кредитам физических лиц. В качестве практических рекомендаций для данной кредитно-финансовой организации предложена методика построения сбалансированной ценовой политики, включая алгоритм ее введения, определения оптимальные значения процентных ставок на банковские продукты.

Ключевые слова: коммерческий банк, ценовая политика, доходы, расходы, кредит, депозит, оптимизация процентных ставок, эффективность.

PROBLEMS OF OPTIMIZATION OF THE PRICING POLICY OF A COMMERCIAL BANK

Karavaeva Yu.S., Senina V.S.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article deals with the pricing policy of the Bank on the example of the financial and credit organization of PJSC «Minbank», the analysis of interest income and expenses of the Bank, the dynamics of financial results. A comparative analysis of prices for banking products showed that the pricing policy of PJSC «Minbank» is unbalanced and needs to be adjusted, namely, it is necessary to focus on the issue of changes in interest rates on loans to individuals. As practical recommendations for this credit and financial institution the method of building a balanced pricing policy, including the algorithm of its introduction, determining the optimal value of interest rates on banking products.

Keywords: commercial Bank, pricing policy, income, expenses, credit, Deposit, interest rate optimization, efficiency.

Наличие отличительных черт, присущих системе формирования отечественного рынка по кредитному и депозитному обслуживанию определяет необходимость поиска более новых, до этого не используемых в практике методов, связанных с управлением политикой формирования цен коммерческого банка. Самой важной характерной чертой современной стадии формирования сектора банковских услуг нашего государства явилось применение в банках инновационно ориентированных маркетинговых приемов, способствующих повышению степени эффективности банковской деятельности и за счет этого значительному укреплению положения на данном рыночном сегменте. В данном процессе существенное значение непосредственно имеет политика банка в области ценообразования на оказываемые услуги.

Наитоги работы финансово-кредитных организаций, их политику в области установления цен на оказываемые услуги, значительное воздействие оказывают: процесс оказания кредитных услуг, принятие средств в депозиты от юридических и физических лиц и проведение операций с ценными бумагами на фондовом рынке.

Рассмотрим эффективность ценовой политики банка на примере ПАО «МИнБанк». В этих целях проведем анализ деятельности банка, что позволит сделать выводы о сбалансированности проводимой им ценовой политики. Динамика величины процентных доходов и расходов ПАО «МИнБанк» за 2015-2017 гг. представлена на рисунке 1.

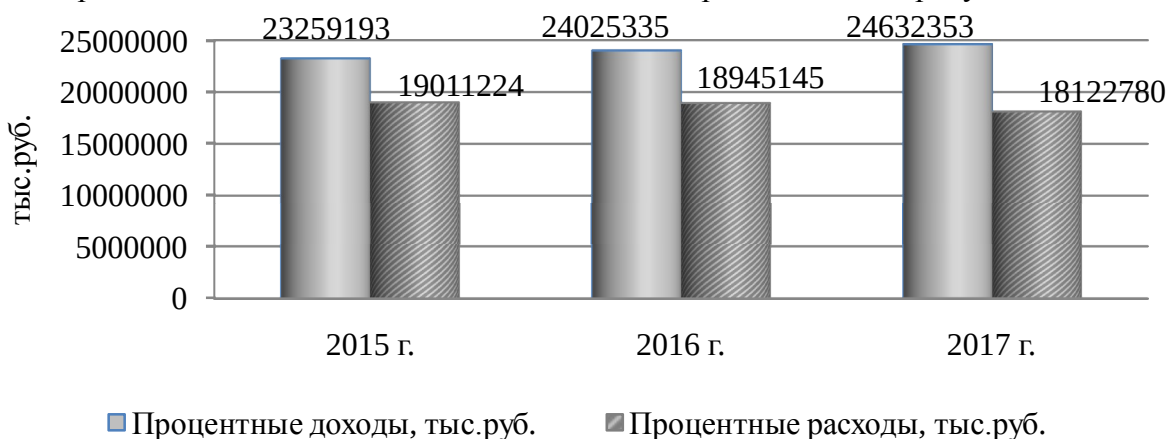


Рисунок 1 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО «МИнБанк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Чистые процентные доходы увеличивались в анализируемом периоде и выросли на 832 221 тыс. руб. или на 19,59% в 2016 г. по сравнению с 2015 г., и на 133 938 тыс. руб. или на 26,36% в 2017 г. по сравнению с 2016 г. Процентные расходы ПАО «МИнБанк» имеют тенденцию к снижению.

В целом по результатам работы банка ПАО «МИнБанк» в 2015-2017 гг. наблюдается отрицательный финансовый результат. Это отражено соответствующей динамикой на рисунке 2.

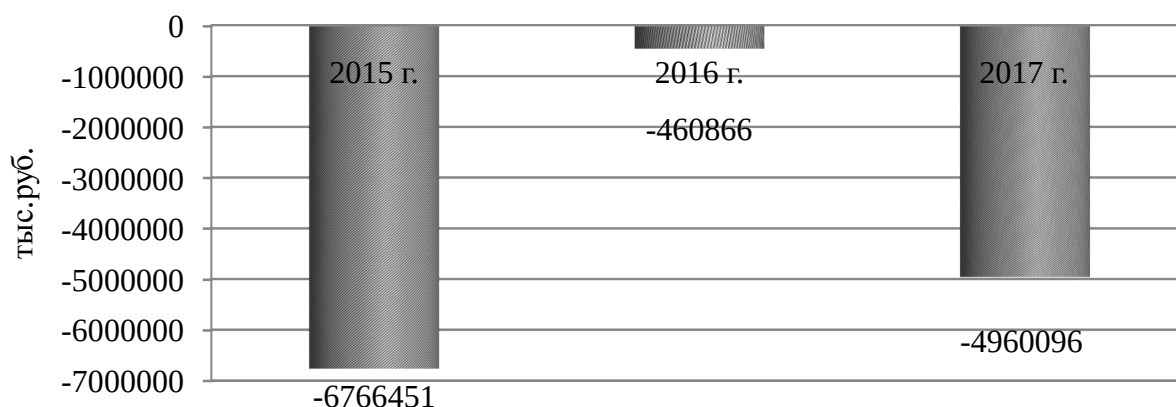


Рисунок 2 – Динамика финансового результата деятельности банка ПАО «МИнБанк»

за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Таким образом, исследуемому банку необходимо срочно изыскивать резервы повышения эффективности деятельности и выходить из отрицательного пика.

В этой связи, положительный результат может оказать воздействие банка на поведенческие мотивы субъектов экономики с тем, чтобы стимулировать их платежеспособный спрос и предложение. Для этих целей банк, функционируя во взаимодействии с внешней средой, имеет возможность применять разнообразные инструменты: ценовые, неценовые и их сочетание. Самым эффективным и действенным стимулирующим фактором на поведенческие мотивы экономических агентов выступает банковская политика в сфере формирования оптимальных цен на оказываемые услуги. С целью повышения ее эффективности, необходимо владеть большим объемом информации о состоянии внешней среды с определением самых существенных тенденций ее изменения. [1]

Однако несбалансированная ценовая политика ПАО «МИНБанк» привела к возникновению и росту задолженности, а также отрицательному финансовому результату деятельности банка, что негативно повлияло на его деятельность в целом.

Динамика ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков ПАО «МИНБанк» представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков ПАО «МИНБанк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение, (+/-)	
				2016/2015	2017/2016
Ссуды банков	13977100	711285	1187923	-13265815	476638
Ссуды юридических лиц	157810631	178166920	203826753	20356289	25659833
Ссуды физических лиц	10972507	11882753	12824797	910246	942044
Итого ссудная задолженность	182760238	190760958	217839473	8000720	27078515
Резервы на возможные потери	8395090	9727478	1332688	1332388	8394790
Итого чистая ссудная задолженность	174365148	181033480	204506785	6668332	23473305

Величина ссуд юридических лиц имела тенденцию к росту за весь анализируемый период и увеличилась на 20356289 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2015 г., на 25659833 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2016 г. Величина ссуд физических лиц также имела положительную тенденцию за период 2015-2017 гг., она увеличилась на 910246 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2015 г., и на 942044 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2016 г. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась на 6668332 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2015 г., и на 23473305 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2016 г.

Таким образом, наблюдается рост ссудной задолженности физических и юридических лиц.

В таблице 2 представлена динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «МИНБанк» по срокам погашения за 2015-2017 гг.

Таблица 2 – Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «МИНБанк» по срокам погашения за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Срок погашения	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение, (+/-)	
				2016/2015	2017/2016
до 180 дней	542284	533968	821394	-8316	287426
от 181 до 360 дней	635846	478929	460133	-156917	-18796
от 1 до 3-х лет	2272986	2387291	2237258	114305	-150033
более 3-х лет	7020981	8029060	8863332	1008079	834272
Итого	10472097	11429249	12382117	957152	952868

Кредиты физических лиц сроком погашения до 180 дней уменьшились на 8316 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2015 г., и на 18796 тыс. руб. увеличились в 2017 г. по сравнению с 2016 г. Кредиты физических лиц сроком погашения более 3-х лет увеличились на 1008079 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2015 г., и на 834272 тыс. руб. увеличились в 2017 г. по сравнению с 2016 г.

Анализ депозитной политики банка начнём с анализа динамики остатков средств на счетах клиентов (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика остатков средств на счетах клиентов ПАО «МИнБанк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение, (+/-)	
				2016/2015	2017/2016
<i>Средства на счетах юридических лиц</i>	49766439	52597701	52627817	2831262	30116
Текущие/расчетные счета	28104953	31064102	30238627	2959149	-825475
Срочные депозиты	21661486	21533599	22389190	-127887	855591
<i>Средства на счетах физических лиц</i>	148099174	169219001	188422747	21119827	19203746
Текущие/расчетные счета	13255590	15037428	17213944	1781838	2176516
Срочные депозиты	134843584	154181573	171208803	19337989	17027230
Итого средств клиентов	197865613	221816702	241050564	23951089	19233862

Величина средств на счетах юридических лиц увеличилась на 2831262 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2015 г., на 30116 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2016 г. Величина средств на счетах физических лиц увеличилась на 21119827 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2015 г., на 19203746 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2016 г.

Таблица 4 отражает динамику структуры по остаткам средств клиентских счетов МИнБанка.

Таблица 4 – Структура остатков средств на счетах клиентов в ПАО «МИнБанк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
<i>Средства на счетах юридических лиц</i>	49766439	25,15	52597701	23,71	52627817	21,83
Текущие/расчетные счета	28104953	14,20	31064102	14,00	30238627	12,54
Срочные депозиты	21661486	10,95	21533599	9,71	22389190	9,29
<i>Средства на счетах физических лиц</i>	148099174	74,85	169219001	76,29	188422747	78,17
Текущие/расчетные счета	13255590	6,70	15037428	6,78	17213944	7,14
Срочные депозиты	134843584	68,15	154181573	69,51	171208803	71,03
Итого средств клиентов	197865613	100,0	221816702	100,0	241050564	100,0

Наибольший удельный вес в общей величине остатков средств на счетах клиентов имели средства на счетах физических лиц, в 2015 г. их объем занимал 74,85%, в 2016 г. – 76,29%, в 2017 г. – 78,17%.

Финансово-кредитная организация вынуждена вести свою работу в обстоятельствах быстро меняющихся условий мегасреды, макросреды, мезосреды и наносреды. Принимая в расчет вышесказанной, мы выявили, что далеко не на все обстоятельства связанные с изменением внешнего банковского окружения банк может оказать свое воздействие. По этой причине финансово-кредитной организации необходимо быстро адаптироваться к

возникшим изменениям и вырабатывать новые методы разработки сбалансированной процентной политики. [2]

С целью выявления наиболее существенных факторов воздействия со стороны внешнего и внутреннего окружения, размеры цен на услуги по депозитному и кредитному обслуживанию, отталкиваясь от потенциальных возможностей и вероятных будущих потребностей и, кроме того, беря за основу модель «спроса и предложения» кредитной организации необходимо иметь методику построения сбалансированной ценовой политики, которая представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Алгоритм построения методики сбалансированной ценовой политики банка

Рассмотрим предлагаемую методику и проведем анализ на примере ПАО «МИнБанк», что позволит сделать вывод о сбалансированности проводимой процентной политики.

Первые два шага методики являются общими.

Шаги 3 и 4 позволяют определить важные факторы внешней и внутренней среды, выявить приоритетные из них.

Далее на 5-6 шагах производится сбор данных об итогах работы данной финансово-

кредитной организации, и определяется временной промежуток для проведения аналитических работ.

На следующих этапах методики (шаг 7-9) формируются цены на депозитные и кредитные услуги, используя для этих целей в качестве информационного источника данные полученные как результат анализа возможных потребностей и вероятных возможностей экономических агентов.

Следующие этапы (шаг 10-12) подразумевают под собой проведение работ, связанных с построением графика, отражающего спрос и предложения, а также расчетом уровня цен на предлагаемые банком продукты.

На 13 шаге данной методики производится анализ сравнения собранных данных и на их основе моделирование возможных вариантов развития в случае принятия банком того или иного управленческого решения.

Результатом всех проделанных действий и разработанных сценариев выступает формирование оптимальной и сбалансированной банковской процентной политики (шаг 14).

Рассмотрим предлагаемую методику и проведем анализ на примере ПАО «МИнБанк», что позволит сделать вывод о сбалансированности проводимой процентной политики.

Посредством применения данной методики коммерческий банк имеет возможность создать сбалансированную оптимальную для себя процентную политику на рынке депозитного и кредитного обслуживания. [3]

Проведем расчеты в соответствии с данной методикой построения сбалансированной процентной политики ПАО «МИнБанк».

Объектом для проведения исследования примем Российскую Федерацию, так как ПАО «МИнБанк» работает во многих регионах страны.

В связи с тем, что у ПАО «МИнБанк» не сбалансированная процентная политика, что негативно отражается на финансовом результате банка, рассчитаем проценты, рекомендуемые к применению в данной кредитной организации.

Примем, что размеры величин по потребностям и возможностям субъектов экономики неизменны в течение расчетного временного промежутка. Выберем временной интервал – ноябрь 2018 года. С целью определения параметров воспользуемся данными статистики. За 2018 г. степень финансового обеспечения по ссудной задолженности составила порядка 80%. Объем ссуд, предоставленных субъектам экономике в 2018 г. в совокупности составил 40939 млрд. руб. На основе этих данных, определим размер потребностей в кредитных средствах на начало 2018 г.: $ASn = (40939 \text{ млрд. руб.} \times 0,2) / 0,8 = 10235 \text{ млрд. руб.}$

Следовательно, на конец 2018 г. экономические агенты испытывали потребность в денежных средствах в объеме 10235 млрд. руб. (1/4 часть от общего размера общей финансовой обеспеченности ссуд). Размер кредитных средств в совокупности за 2018 г. составил 32514 млрд. руб. Общий объем денежной массы в России (денежный агрегат M2) за изучаемый промежуток времени составлял 32514 млрд. руб. Беря в расчет то, что денежный агрегат имеет возможность с достаточной точностью охарактеризовать рассчитываемый показатель, определим: $DSe = 42440 \text{ млрд. руб.} - 32514 \text{ млрд. руб.} = 9926 \text{ млрд. руб.}$

Из расчетов следует, что на конец 2018 г. размер денежных средств, который не был использован субъектами экономики для целей сбережения, равняется 9926 млрд. руб., или 23,4% от общего объема денежной массы в стране.

Полученные значения ASn и ASe дают возможность утверждать, что в экономике страны на начало 2018 г. потенциал кредитной и депозитной политики был достаточным. [7]

Затем рассчитаем оптимальные показатели ставок банковских процентов на предоставляемые услуги. Расчет произведем с использованием значений показателей ПАО «МИнБанк» за ноябрь 2018 г. Уровнем потребности клиентов в отвлечении средств со счетов будет считаться сумма запланированных к выдаче денежных средств по депозитам, по которым наступает срок выдачи в данном временном интервале: $ДНп = 214 \text{ млн. руб.}$ Размер фактически отвлеченных средств по депозитам равнялся: $AMd = 252 \text{ млн. руб.}$ Суммой отражающей возможности клиентов производить выплаты по ссудам будем считать

величину средств, которая должна быть зачислена в ноябре по предоставленным ранее ссудам: $\Delta N_b = 271$ млн. руб. [6]

По факту было выплачено ссудозаемщиками $\Delta M_k = 242$ млн. руб.

Средние ставки процентов ПАО «МИНБанк» в 2018 г. составили: по вкладам физических лиц – 6,25%; по ссудам – 15,7%; по вкладам юридических лиц – 6,1%; по ссудам – 11,5%.

Разница в процентах для физических лиц составляет $\delta = 9,45\%$ (или 0,0945 пунктов), для юридических лиц $\delta = 5,4\%$ (или 0,054 пунктов).

Выдано кредитов за ноябрь в 2018 г. на сумму $\Delta S_k = 17$ млн. руб., принято вкладов в сумме $\Delta S_d = 21$ млн. руб.

Рассчитаем величины, отражающие интенсивность предоставления банком ссуд и приема средств во вклады:

$$\lambda_k = 0,017 \text{ млрд. руб.} / 10235 \text{ млрд. руб.} = 0,000002;$$

$$\lambda_d = 0,021 \text{ млрд. руб.} / 992,6 \text{ млрд. руб.} = 0,00002.$$

Рассчитаем величины, отражающие интенсивность выплаты средств ссудозаемщиками и снятия средств с депозитных счетов:

$$\alpha = 242 \text{ млн. руб.} / 271 \text{ млн. руб.} = 0,89;$$

$$\beta_d = 252 \text{ млн. руб.} / 214 \text{ млн. руб.} = 1,18.$$

Проведенные расчеты позволяют определить оптимальный уровень ставок процентов на банковские продукты:

по ссудам, предоставляемым физическим лицам:

$$P_{kфл} = \frac{10235 \times 0,000002 \times 1,18 + 2 \times 0,0945 \times 0,00002 \times 0,89 \times 992,6}{2(10235 \times 0,000002 \times 1,18 + 992,6 \times 0,00002 \times 0,89)} = 0,1531 (15,3\%)$$

по депозитам физических лиц: $P_{дфл} = 12,8 - 5,4 = 7,4\%$.

по ссудам, предоставляемым юридическим лицам:

$$P_k = \frac{10235 \times 0,000002 \times 1,18 + 2 \times 0,054 \times 992,6 \times 0,00002 \times 0,89}{2(10235 \times 0,000002 \times 1,18 + 992,6 \times 0,00002 \times 0,89)} = 0,1282 (12,8\%)$$

по депозитам юридических лиц: $12,8 - 5,4 = 7,4\%$.

Сравним результаты расчетов процентных ставок по банковским продуктам, полученным на основе оценки потенциала потребностей и возможностей экономических агентов и на основе спроса и предложения с фактическими значениями процентных ставок.

Сведем данные в таблицу 5.[4]

Таблица 5 – Сравнительная характеристика фактических и рассчитанных процентных ставок по кредитам и депозитам ПАО «МИНБанк», %

Банковские продукты	Фактические средние процентные ставки ПАО «МИНБанк» в 2017 году	Рассчитанные значения процентных ставок на основе оценки потенциала потребностей и возможностей экономических агентов, %
Депозиты юридических лиц	6,1	5,85
Депозиты физических лиц	6,25	7,4
Кредиты юридических лиц	11,5	12,8
Кредиты физических лиц	15,7	15,3

Сравнительный анализ цен на банковские продукты показал, что процентная политика ПАО «МИНБанк» была не сбалансирована. Результаты анализа значимых факторов свидетельствует, что банку следует использовать такие факторы воздействия на поведение экономических агентов, как рекламные акции, условия договоров сбережений и кредитования, сервисное обслуживание. ПАО «МИНБанк» следует скорректировать процентную политику, а именно: снизить процентные ставки по кредитам физических лиц и повысить ставки депозитов для физических лиц.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. - № 3, том 1 (63) - 2017. – С. 131-136.
2. Караваева Ю.С., Лозина Е.А. Анализ организации кредитных и депозитных операций в ПАО «Сбербанк России» // Бюллетень науки и практики. 2017. – № 1 (14). – С. 134-141.
3. Караваева Ю. С., Никонец О. Е., Бондарькова О. А., Лысак Е. В. Региональные аспекты развития банковского сектора в условиях финансово-экономического кризиса // Современная научная мысль. 2016. № 3. С. 112-121.
4. Сенина В.С., Караваева Ю.С. Формирование цены кредита и факторы, влияющие на снижение ссудного процента // НАУКА, ОБРАЗОВАНИЕ, ИННОВАЦИИ: АПРОБАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЙ. Материалы Международной научно-практической конференции. НИЦ «Поволжская научная корпорация». 2016. С. 224-226.
5. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. Учеб.пособие для студентов по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит», квалификация (степень) выпускника - бакалавр, очной и заочной формы обучения / Ковалерова Л. А., Караваева Ю. С. / Брянск, 2015. 132 с.
6. Финансы: учеб.пособие / Ю.С. Караваева. – М.: Мир науки, РИСО БГУ, 2017. – 165 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://izd-mn.com/PDF/04MNNPU17.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.
7. Viktoriya V. Mandron, Olesya E.Niconets, Anna G.Rulinskaya, Alexey V. Zverev. Mariya Yu.Mishina, Yulia S.Karavaeva Analysis of Banking Investment under Unstable National Economy// International Journal of Applied Business and Economic Research. Volume 15, No. 12, 2017.

Информация об авторах:

Караваева Юлия Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: KaravaevaJS@yandex.ru

Karavaeva Julia Sergeevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Finance and statistics». E-mail: KaravaevaJS@yandex.ru

Сенина Валентина Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: valentinasenina2012@mail.ru

Senina Valentina Sergeevna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, undergraduate of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: valentinasenina2012@mail.ru

УДК 331

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Ковалева Н.Н., Гавриленко Е.С.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье авторами рассматриваются мероприятия, способствующие развитию банковского сектора Российской Федерации, а также проблемы, с которыми пришлось столкнуться в ходе внедрения новшеств в систему.

Ключевые слова: банковский кредит, банковская система, банкротство, конкуренция, олигополизация, рынок капитала, рентабельность, финансовый рынок, финансовый посредник.

ACTUAL PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF BANK SECTOR OF RUSSIA

Kovaleva N.N., Gavrilenko E.S.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: In the article the authors consider the activities that contribute to the development of the banking sector of the Russian Federation, as well as the problems encountered in the implementation of innovations in the system.

Keyword: bank credit, banking system, bankruptcy, competition, oligopolization, capital market, profitability, financial market, financial intermediary.

Главной чертой модели финансового отечественного рынка является преобладание банковского сектора и низкий уровень доверия к небанковским финансовым посредникам, а также опора на собственные финансовые ресурсы, статьей доходов которой является сырьевой экспорт.

На конец 2017 года активы кредитных организаций составили 92,6% ВВП (85,2 трлн.руб.), соответственно, смело можно утверждать о преобладании данного рода активов над активами небанковского финансового сектора. В этом состоит главное отличие отечественного финансового рынка от зарубежных его представителей, где существует эффективное взаимодействие двух крупных институтов: банковского кредита и рынка капитала. Однако данное явление имеет историческую причину, а именно низкий уровень доверия из-за деятельности теневых и достаточно недобросовестных участников рынка, которая и по сей день продолжает вызывать недоверие к небанковским финансовым посредникам.

Ответная реакция возникает и у потребителей банковских услуг, так в результате опроса, проведенного в 2017 году выяснилось, что 26% граждан считает допустимым явлением – невозврат кредита, другие же 38% уверены, что задержка по платежу не страшна.

Другой важной проблемой банковской системы является растущий объем требований и ужесточение законодательных актов. Все это в совокупности оправданная мера, которая направлена на оздоровления данного сектора и как следствие экономики РФ, однако, как последствие - несет увеличение регуляторной нагрузки именно на добросовестных игроков.

В отечественной практике наблюдается слабо развитый уровень конкуренции именно в этом секторе, т.е. пять крупнейших банков контролируют более половины совокупных активов банковской системы (55,8%), а уже 20 банков – практически 80% (79,3%) (Рисунок 1).

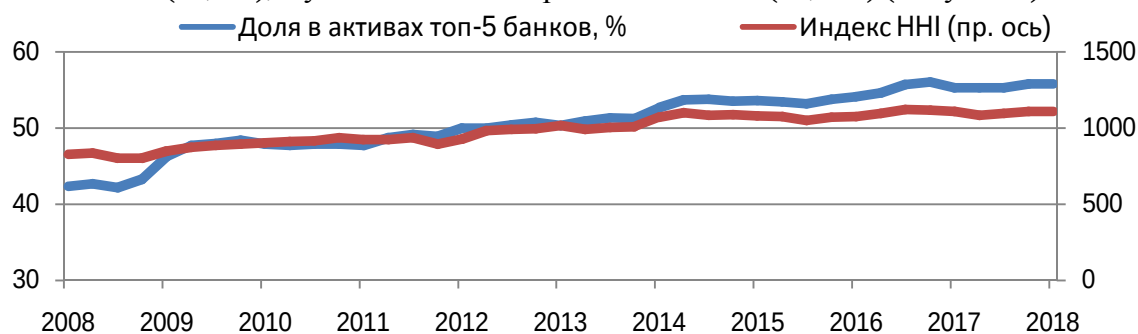


Рисунок 1 - Динамика показателей концентрации банковского сектора РФ на период 2008-2018 гг. [7]

При недостаточном уровне конкуренции снижается доступность услуг и растут издержки, соответственно не дают рынку таких услуг развиваться. С течением времени это может привести к монополизации данной отрасли или к картельному сговору, что окажет неизгладимое негативное влияние на всю финансовую систему страны. Относительно недавно принят специальный законодательный акт, который особое внимание уделяет именно вопросу конкуренции и называется: «Об основных направлениях государственной

политики по развитию конкуренции», что свидетельствует о повышенном внимании к этому со стороны высших государственных деятелей.

Что касается рентабельности банковского сектора, то можно сказать, что она напрямую зависит от экономической ситуации в целом и с фазой экономического подъема увеличивалась, а при его спаде - снижала темпы развития. Для нынешнего этапа, что удивительно, характерно постепенное снижение рентабельности, как активов, так и капитала с середины 2017 года (Рисунок 2). По итогам 2017 года показатель рентабельности капитала составил чуть более 8%, а активов вообще 1%, конечно, эти цифры ниже уровне 2011-2013гг. и достаточно сильно отличаются от показателей 2008 года не в лучшую сторону.

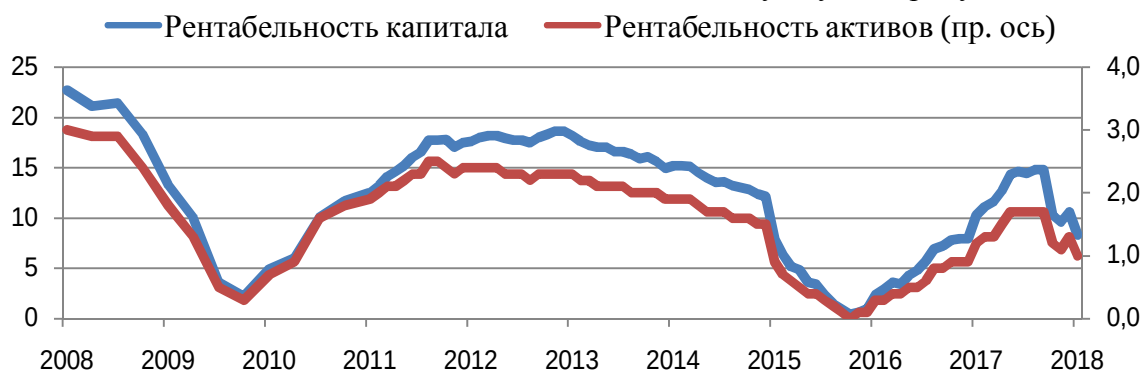


Рисунок 2- Динамика рентабельности банковского сектора на период 2008-2018 гг., %

Опыт зарубежных стран неоднократно доказывал важность государственного влияния при критически сложившихся обстоятельствах, где такая мера служит неоспоримым фактором системной стабильности.

По мнению Банка России в долгосрочной перспективе он будет стремиться к развитию конкурентной среды в этой отрасли. Тем не менее, усиление роли государственного влияния служит индикатором, свидетельствующим об негативных сдвигах, отечественного банковского сектора, которые требуют безотлагательного вмешательства и ведения политики оздоровления.

Все более широкое распространение получают финансовые инновации, которые следует понимать как возможность применения цифровых технологий для последующего предоставления финансовых услуг. Но и в этой области существуют подводные камни – потенциальные риски для всех участников банковской сферы:

1. такие риски могут вызваны киберугрозой, как для конкретных потребителей, так и для системы в целом, что может быть причиной финансовой нестабильности впоследствии;

2. риски операционной устойчивости к разнообразным технологическим шокам и риск финансовой стабильности, который является последствием усиления взаимосвязи в системе;

3. повышается спрос на стандартизированные «базовые» опции и простые решения и в будущем может стать причиной радикального изменения всего ассортимента услуг, что при должных условиях потребует смены провайдера услуг, т.е. смены института банков на институт технологических компаний, которые уже имеют наработанную клиентскую базу, а сама перспектива функционирования и требуемые услуги просты и понятны;

4. вместе с простотой получения услуги происходит и увеличение дистанцирования клиента от принятия финансового решения, соответственно снижается и обеспеченность финансового выбора;

5. низкая вовлеченность средств населения в организованную систему сбережений, иными словами при нежелании клиентов вкладывать деньги в банки у самих посредников возникает риск банкротства из-за невозможности выдавать достаточное количество кредитов. Например, в 2013 году практически 40% домохозяйств хранили сбережения дома.

В заключение необходимо констатировать, что несмотря на некие трудности в банковской среде за последние 10 лет данный сектор находился в постоянном развитии.

Здесь можно сказать и о повышении качества управления и увеличении операционной эффективности. По показателю концентрации РФ находится на среднем уровне и это несомненно положительная тенденция, ввиду того, что улучшения данного показателя она достигла за десятилетие. Тем не менее, все еще низкий уровень чистой конкуренции и олигополизация сектора пятью крупнейшими банками не дает развиваться отечественной банковской системе в должной мере. Наблюдается финансовая неграмотность населения, которая при повышении в перспективе также затрудняет развитие данной системы и служит достаточным основанием, которое может послужить банкротству некоторых банковских институтов и низкому уровню доверия к кредитным организациям, что препятствуют их развитию. Научно-технический прогресс вызывает противоречивые мнения при его внедрении в банковскую среду, так как существует множество рисков такого взаимодействия.

Список использованных источников:

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон России. 2 декабря 1990 года №395-1 (ред. от 28.04.2009) – СПС «Консультант +» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.12.2018г.)
2. Об обязательных нормативах банков [Инструкция ЦБ РФ, принята ЦБ РФ 03.12.2012 г.] // Справочно-правовая система «Консультант+» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 19.10.2018 г.)
3. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 - 2020 годов (одобрено Советом директоров Банка России 26.03.2018))//Справочно-правовая система «Консультант+» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.12.2018 г.)
4. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р)//Справочно-правовая система «Консультант+» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.12.2018 г.)
5. Итоги десятилетия 2008-2017 годов в российском банковском сектор: тенденции и факторы// [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.roscongress.org>... desyatiletiya...bankovskom-sektore (дата обращения: 07.09.2018 г.)
6. Банковское дело: управление и технологии: учеб.пособие для вузов / под ред. А.М.Тавасиева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001 863 с.3
7. www.cbr.ru – Официальный сайт Центрального банка РФ.
8. ЦБ РФ Серия докладов об экономических исследованиях. Итоги десятилетия 2008-2017 годов в российском банковском секторе: тенденции и факторы//URL: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/43933/wps31.pdf>

Информация об авторах:

Ковалева Наталья Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учёта и налогообложения. E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

Kovaleva Natalya Nikolaevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of accounting and taxation. E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

Гавриленко Екатерина Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: gekatterina@mail.ru

Gavrilenko Ekaterina Sergeevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, undergraduate degree training «Economics», the profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: gekatterina@mail.ru

УДК 336

УСТОЙЧИВОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ

Ковалерова Л.А., Бычкова К.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье проведен анализ устойчивости банковского сектора в России, представлены пути дальнейшего развития отрасли. Актуальность положения устойчивого развития банковского сегмента характеризуется способностью преодолевать негативные тенденции развития.

Ключевые слова: кредитное учреждение, банковский сектор, активы, кредиты, государственное регулирование, экономическая стабильность, кризис, устойчивое развитие.

SUSTAINABILITY OF RUSSIAN BANKS IN CRISIS CONDITIONS

Kovalerov L.A., Bychkova K.A..

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: In this article the analysis of the stability of the banking sector in Russia, presented ways of further development of the industry. The relevance of the provisions of the sustainable development of the Banking segment is characterized by the ability to overcome negative trends.

Keywords: credit institution, banking, assets, loans, government regulation, economic stability, crisis, sustainable development.

Проблемы надежного развития банковского сектора в современных условиях отечественной экономики весьма актуальны. Прежде всего, это связано с потребностью в повышении эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений в условиях финансово-экономического кризиса, в частности, так называемых «санкционных» войн, и негативных тенденций в международных отношениях, в том числе и в банковской сфере. В сложившейся ситуации перед финансовой системой России встают новые задачи и возникают новые условия дальнейшего развития.

В целом, кроме негативных последствий любой финансовый кризис имеет и определенные положительные моменты. Кризис позволяет выявить наиболее гибкие и устойчивые организации; приводит рынки к естественному ценообразованию. Помимо этого, происходит общее оздоровление экономики и выход на первый план отечественных товаропроизводителей.

В настоящее время одним из апробированных подходов к определению уровня финансовой, экономической безопасности государства и регионов является индикативный подход. Используя набор определенных критериев, проводится сравнение их значений с критическими уровнями и дается заключение о ситуации в финансовой, экономической, продуктовой безопасности.[1, с. 150]

Удельный вес просроченной задолженности был стабильным в течение 2014 и 2015 гг., в 2016 году наблюдается рост удельного веса более чем в 1,5 раза. Это свойственно экономике в период экономической нестабильности, но требуется контролировать динамику просроченной задолженности в постоянном режиме. За декабрь 2016 года активы банковского сектора сократились на 0,4% до 80,1 трлн. рублей; однако с устранением влияния валютной переоценки они выросли на 1,6%.[2, с. 126]

Количество банков с отозванной лицензией за 2012-2017 гг. выросло более чем в 4,5 раза. При этом негласный статус криминального банкротства сегодня составляет около 80% банков с отозванной лицензией. Поэтому необходимо пристальное внимание за банками,

противодействие и контроль над преступной деятельностью. С каждым годом растут суммы, которые собственники банков - банкротов выводят в свободные экономические зоны.

Одновременно ужесточение требований к размеру нормативов банков негативно сказывается на ресурсной базе кредитных организаций. Так, за период с 2002 по 2016 г. общая достаточность банковского капитала снизилась с 24,4% по состоянию на 01.01.2002 г. до 12,7% по состоянию на 01.01.2016 г. Норматив достаточности базового капитала за период с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г. сократился с 8,9% до 8,2%, а показатель достаточности основного капитала - с 9% до 8,5%, что свидетельствует о высокой нагрузке рассчитываемых банками буферов капитала на уровень капитальной базы банковского сектора.

И, если до 2011 года запас капитала, превышающий 14% взвешенных по уровню риска активов, имело порядка 95% действующих банков, то, начиная с 2011 года и по настоящее время, возникают случаи несоблюдения банками минимальной достаточности капитала, а запас капитала более 14% имеют 85% от общего числа действующих в стране банков. При этом в силу обратной зависимости достаточности капитала и рентабельности, поддержание повышенных требований мегарегулятора на текущий момент приводит к уходу с рынка региональных игроков из-за снижения рентабельности их бизнеса.[7]

Если рост кредитования опережает рост ВВП, то наблюдается кредитная экспансия. В этом случае, как правило, прибыль банков растет и существует потенциал для ускорения роста экономики. Если объем кредита в экономике снижается, то значимость банковского сектора снижается, поэтому кредитным организациям приходится искать новые ниши для развития и реструктуризации своей деятельности. На рисунке 1 очевидно кредитное сжатие последних двух лет.

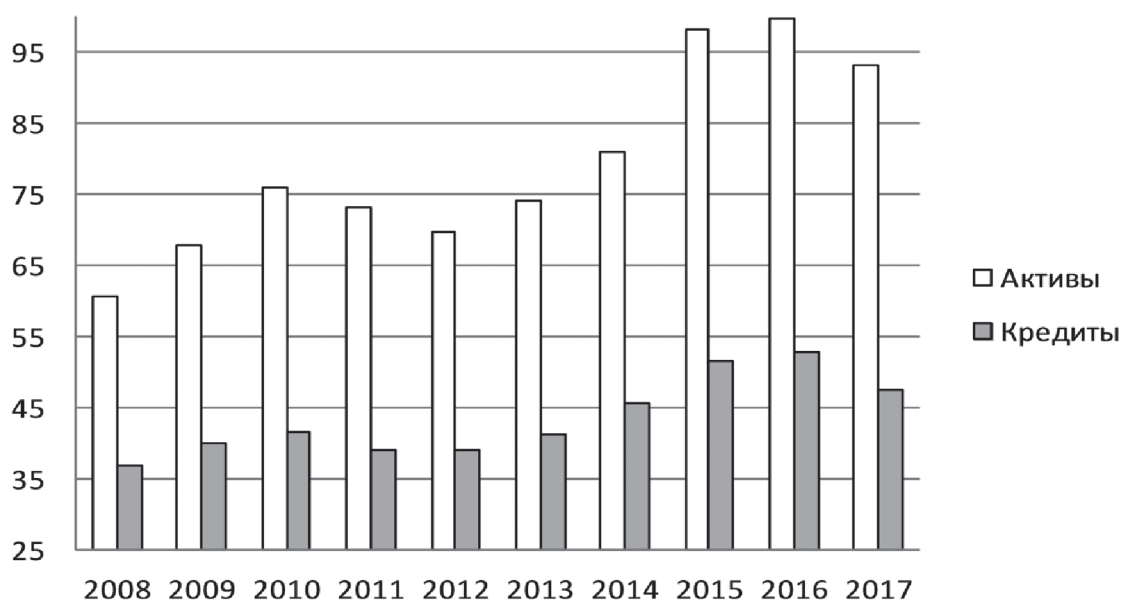


Рисунок 1 - Активы и кредиты банковского сектора по отношению к ВВП РФ, в %

Слабость перспектив банковского сектора подтверждается устойчивым уменьшением количества действующих кредитных организаций. К началу 2017 года за последние 5 лет этот сегмент сократился на 34,8%. Среднегодовой темп сокращения показателя составил - 10,2%. При этом максимальные потери понес банковский сектор, в котором количество лицензий уменьшилось на 35,9%. В среднем за год показатель снижался на 10,5%. Небанковские кредитные организации потеряли 18,6% своей численности.

На территории России функционирует 890 филиалов действующих кредитных организаций, в том числе ПАО «Сбербанк» 93 филиала и 65 филиалов иностранных банков.

На рисунке 2 представлена динамика количества зарегистрированных действующих КО за период 01.01.2015 - 01.01.2018 гг.



Рисунок 2 - Количество действующих кредитных учреждений

Таким образом, за период 2015-2018 гг. количество действующих кредитных организаций в России существенно сократилось с 834 до 561 организацию, имеющих лицензию на привлечение вкладов - с 690 до 468 организацией и имеющих право на операции с драгметаллами - с 203 до 149 организаций. Данное сокращение обусловлено влияем кризиса 2015 г. и применением Центральным банком жесткой политики по регулирования деятельности банков и небанковских кредитных организаций.

Несмотря на продолжающуюся динамику сокращения числа банков (рис. 2), к концу 2010 г. сформировался ряд фундаментальных предпосылок, ставших причинами еще большей консолидации банковского сектора: финансовый кризис 2008 г.; неопределенность в экономике; ужесточение контроля со стороны регулятора.[4, с. 203]

В результате экономического кризиса и неопределенной внешнеполитической ситуации многие российские банки, как малые, так и крупные, оказались не в состоянии противостоять негативным изменениям макроэкономических факторов. Тем не менее, банковская система России восстанавливается, российские банки постепенно увеличивают объемы операций и расширяют диапазон предоставляемых услуг, развивается процесс конкуренции между банками. Тенденция к консолидации банковского сектора сформировалась в силу как естественных внутриотраслевых причин - склонности банков к укрупнению, так и внешних - государственных директив. ЦБ РФ напрямую участвует в процессах консолидации.[5, с. 110]

Начиная с 2015 г. в среднем по 7 банков в месяц лишались лицензии на осуществление банковской деятельности (рис. 3).

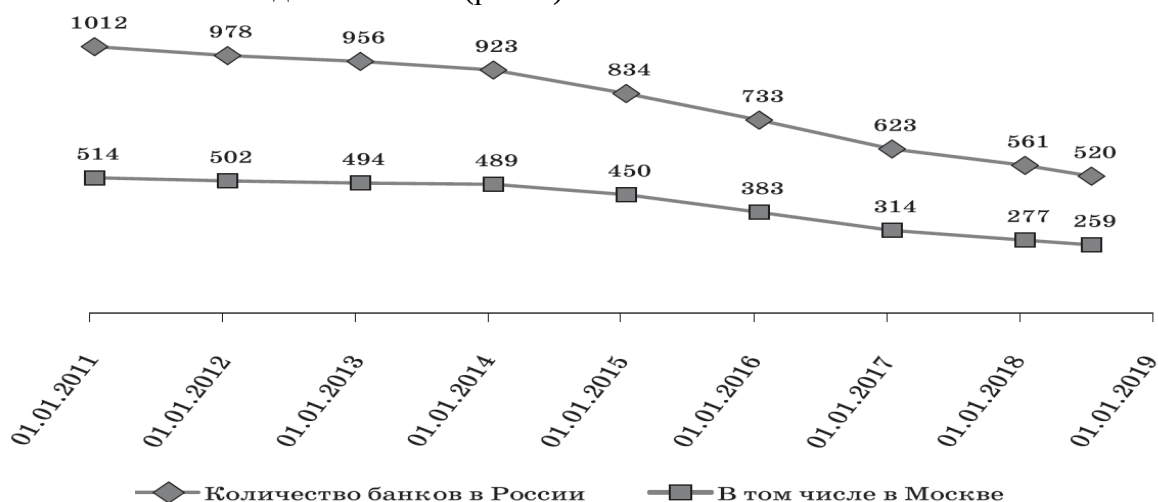


Рисунок 3 - Динамика численности российских банков с января 2010 по июль 2018 г.

Отрасль должна становиться устойчивее, но показатели отчетности банковского сектора противоречивы: по данным ЦБ РФ, активы кредитных организаций с 1 января 2014

по 1 января 2016 гг. равномерно росли в среднем на 1,6% в месяц, в то время как показатели чистой прибыли были менее стабильны и заметно упали в 2015 г.[8]

Снижение численности кредитных организаций и их филиалов нельзя объяснить с точки зрения невыгодности ведения банковского бизнеса.

Указанные тенденции будут определять сокращение числа кредитных организаций в ближайшем будущем. Банки будут продолжать оптимизировать сеть филиалов и дополнительных офисов, расширяя при этом возможности для проведения он-лайн услуг. Ситуация в банковском секторе стабилизируется позже 2018 года по итогам разделения банков по видам лицензий (на базовые и универсальные) с разным уровнем надзорных требований. Возможность изменения вида лицензии позволит многим региональным банкам маневрировать с набором проводимых ими операций.[6, с.525]

С каждым годом все больший интерес проявляет Центральный Банк Российской Федерации к деятельности коммерческих банков. Все чаще мы наблюдаем за пополнением списка банков с отозванной лицензией (банков-банкротов). Такая «зачистка» вполне естественная, так как от деятельности банков зависит стабильность денежно - кредитной системы, подчиняя своему влиянию ключевые сегменты рынка.[3, с. 135]

На основании анализа проблем регулирования ЦБ РФ деятельности коммерческих банков можно сделать вывод о целесообразности создания системы регулирования, где проводилось бы разделение саморегулирования и государственного регулирования, причем за саморегулированием были бы законодательным образом закреплены функции консолидирования, обжалования нормативных и других актов, обобщение практики банковской деятельности.[8]

Что касается саморегулирования, то целесообразно наделение какого-либо негосударственного органа банковского саморегулирования, например, Ассоциации российских банков, определенными полномочиями, которые касались бы обобщения банковской практики, установления обязательных стандартов банковской деятельности, вынесения рекомендательных заключений по вопросам банковской деятельности, обжалования действий и нормативных актов.

В таком случае в компетенцию Комитета по вопросам банковской деятельности входило бы рассмотрение вопросов о законности создания, реорганизации и прекращения деятельности кредитных организаций, оформляемое заключением. К компетенции Комитета по вопросам банковской деятельности следовало бы отнести и нормотворческую функцию в области банковского законодательства.

Рассмотрев развитие банковской системы и ее состояние в период 2015-2017 гг., можно сделать вывод об умеренно эффективной денежно-кредитной политике, так как использованные Центральным Банком инструменты оказывали положительное влияние на динамику макроэкономических показателей, но достигнуть всех целевых ориентиров так и не удалось. Поэтому можно предложить следующие направления повышения эффективности денежно-кредитной политики:

1. Развитие инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации с целью большего влияния на экономику Российской Федерации;

2. Невозможно одновременно достигнуть целей денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации, применяя один инструмент денежно-кредитной политики, поэтому необходимо грамотно и своевременно использовать целый набор инструментов, которые не противоречат друг другу.

Таким образом, с помощью предложенных мер представляется возможным повышение эффективности проводимой Банком России денежно-кредитной политики и достижения устойчивости банковской системы РФ.

Список использованных источников:

1. Беспалов Р.А., Беспалова О.В. Финансы. Учебное пособие / Брянск, 2016. - 200 с.
2. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Чернявская М.А. Некоторые аспекты регулирования и развития банковского сектора Российской Федерации в период санкций // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. - № 4 (6). - С.117-129.

3. Зверев А.В., Мишина М.Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. - № 3, том 1 (63) - 2017. - С.131 -136.

4. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Оценка эффективности мер государственной поддержки банковской системы в сфере кредитования реального сектора экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. - № 4, том 2 (64) - 2017. - С.200 - 204.

5. Ковалерова Л.А., Чернявская М.А. Некоторые аспекты регулирования банковской деятельности в РФ // Сборник VI международной научно-практической конференции: «Наука и образование: Сохраняя прошлое, создаем будущее» Пенза: МЦНС «Наука и просвещение», 2016. - С.109-111.

6. Савинова Е.А., Гавриченко Н.В. Теоретико-методологические аспекты исследования устойчивого развития коммерческих банков // Экономика и предпринимательство. - № 11-2 (76-2). - 2016.- С.523-526.

7. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.minfin.ru

8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.gks.ru

Информация об авторах:

Ковалерова Людмила Анатольевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: kovaleroval@mail.ru

Kovalerova Lyudmila Anatolevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Finance and statistics». E-mail: kovaleroval@mail.ru

Бычкова Кристина Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: kristina.bychkova.95@List.ru

Bychkova Kristina Aleksandrovna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, undergraduate of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: kristina.bychkova.95@List.ru

УДК 336.63

**Р2Р-КРЕДИТОВАНИЕ В НЕБАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ
И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ**

Королев Ю.Ю.

*Институт бизнеса Белорусского государственного университета
(г.Минск, Республика Беларусь)*

Дудкин А.Б.

ЗАО «БСБ Банк» (г.Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: Статья посвящена исследованию современной роли и значения р2р-технологии как нового элемента небанковского сектора финансового рынка. Исследованы некоторые особенности р2р-технологии и определены направления ее совершенствования, обеспечивающие качественную трансформацию финансового рынка, его надежное и эффективное функционирование в современных условиях.

Ключевые слова: Р2р-кредитование, диджитализация, краудлендинг, рынок заимствований.

P2P-CREDITING IN THE NON-BANKING SECTOR AND ITS DEVELOPMENT PROSPECTS

Korolev Yu.Yu.

School of Business of Belarusian State University (Minsk, Republic of Belarus)

Dudkin A.B.

JSC «BSB Bank» (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract: The article is devoted to the research of the modern role and importance of p2p-technology as a new element of the non-banking sector of the financial market. Some features of p2p-technology are investigated and directions of its improvement are determined, which ensure qualitative transformation of the financial market, its reliable and efficient functioning in modern conditions.

Keyword: P2p-technologies Digitalization, Kraudlending.

В последние годы в Республике Беларусь и в Российской Федерации был принят ряд нормативно-правовых актов, таких как Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» и Программы «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р, призванных стимулировать глобальную цифровую трансформацию экономик наших стран. Сегодня данные в цифровой форме становятся ключевым фактором производства во всех сферах социально-экономической деятельности, обуславливает необходимость дальнейшей диджитализации всех бизнес-процессов, и прежде всего – в финансовой сфере.

Среди технологий, которые сегодня только развиваются и которым пока уделяется значительно меньше внимания, чем, например, применению технологии реестра блоков транзакций (блокчейн), является технология p2p, развивающаяся в сегменте небанковского сектора – краудлендинге (от «crowd» (англ.) – толпа, «lending» (англ.) – кредитование, выдача займов). Специфика краудлендинга (в отличие от других сегментов небанковского сектора финансового рынка) заключается в отсутствии традиционного финансового посредника (в первую очередь, банка) в процессе передачи денег от физического лица (кредитора) заемщику:

- другому физическому лицу – так называемое p2p-кредитование (от «peer-to-peer» (англ.) – равноправное кредитование или от «person-to-person» (англ.) – кредитование одним частным лицом другого). В некоторых литературных источниках иногда такой вид заимствований называют пиринговым кредитованием;

- юридическому лицу, в роли которого часто выступают компании малого и среднего бизнеса – так называемое p2b-кредитование (от «person-to-business» (англ.) – кредитование бизнеса частным лицом) [3, с. 66-67; 4, с. 20].

Фактически рынок заимствований между физическими лицами не является принципиально новым направлением в сфере финансов. Но в последние годы, в связи со стремительным развитием интернет и цифровых технологий широкое распространение в ряде стран получили специализированные p2p-интернет-сервисы – площадки, на которых физические лица контактируют друг с другом с целью заключения сделок займа на взаимовыгодных условиях.

Первая подобная интернет-площадка ZOPA (Zone of Possible Agreement), созданная в Великобритании в 2005 году, и сейчас остается одной из крупнейших и авторитетнейших в мире. В 2006 году аналогичные площадки PROSPER и LENDING CLUB появились и в США. В настоящее время в мире существует уже большое множество подобных проектов как в странах с высоким уровнем развития цифровых технологий (США, Швеция, Австралия, Канада, Китай), так и в развивающихся странах (Индия, Бразилия).

С 2011 года аналогичные сервисы стали появляться и в России, наиболее известные из которых Fingoorgo, Вдолг.ру, Loanberry, WebMoney. Российский рынок заимствований сегодня не регулируется, но мониторится Центробанком, который оценивает его емкость примерно в 1,5-2 млрд. руб. и отмечает наличие явных признаков дальнейшего роста.

Белорусский рынок p2p-кредитования сегодня представлен фактически одним игроком – p2p-интернет-площадкой КУБЫШКА, выступающей в роли профессионального посредника (см. рисунок 1).

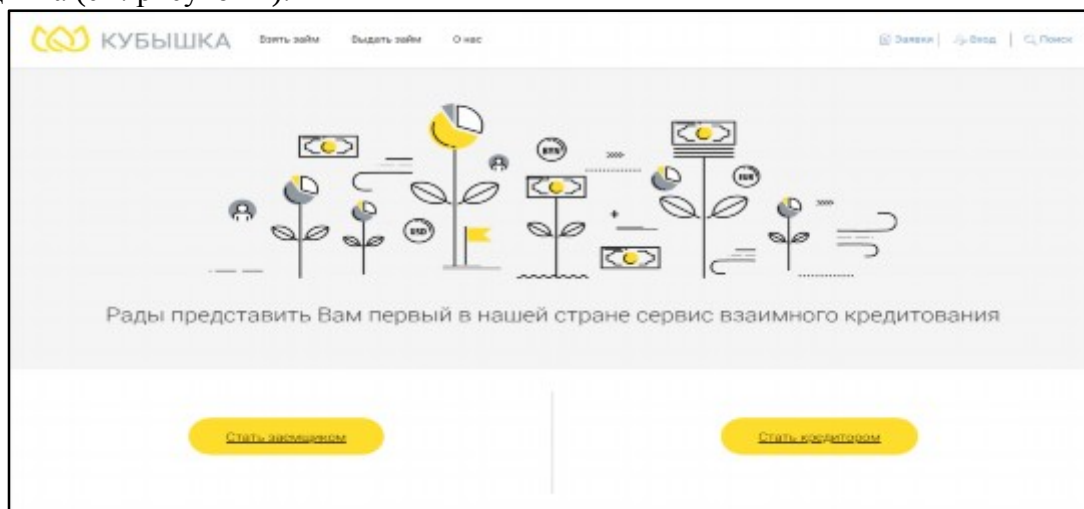


Рисунок 1 – Главный интерфейс p2p-сервиса КУБЫШКА [<http://kubyska.by/>]

Упомянутые выше интернет-сервисы, включая интернет-площадку КУБЫШКА, построены с применением разных бизнес-моделей, предполагающих разных инициаторов заключения сделок, наличие либо отсутствие обеспечения, возможность или необходимость участия третьей стороны (страховой компании) и т.д. Однако при всем разнообразии применяемых методологических, организационных, правовых, технологических подходов, опыт функционирования p2p-сервиса КУБЫШКА в реальных условиях национальной белорусской экономики выявил ряд проблем, которые необходимо решить для дальнейшего стимулирования развития p2p-технологии. Среди этих проблем можно выделить следующие:

- Необходимость разработки норм регулирования обязанностей профессионального посредника;
- Организация и определение порядка надзора деятельности финансовых профессиональных посредников и интернет-площадок;
- Правовое регулирование заключения сделок займа между физическими лицами;
- Введение института банкротства физических лиц;
- Определение квалификационных требований и требования к деловой репутации, предъявляемых к учредителям и руководителям компаний-профессиональных посредников, а также должностных лиц, в чьи обязанности входит организация систем управления рисками и внутреннего контроля;
- Выработка требований по раскрытию информации о профессиональном посреднике;
- Определение ограничения по объему сделок, заключенных посредством интернет-площадки (обязательств, принимаемых одним физическим лицом) и др.

Например, при разработке национальным регулятором правовых норм в обязанности профессионального посредника целесообразно вменить: юридическое сопровождение сделок и обеспечение подписания сторонами сделки всех необходимых документов; организацию надежной и прозрачной процедуры расчетов между сторонами сделки (посредством их проведения между банковскими картами); содействие в урегулировании претензий, возникающих между кредитором и заемщиком, в том числе с применением медиации; содействие в принудительном взыскании просроченной задолженности; проведение

профессиональной оценки платежеспособности заемщика и его поручителей (при их наличии), с изучением личности заемщика, его кредитной истории, текущего финансового состояния и других социально-гендерных показателей, проведением скоринга и выставлением кредитного рейтинга и максимального лимита заимствований (лимита риска) и т.д.

В порядке надзора деятельности финансовых профессиональных посредников и интернет-площадок среди возможных требований и ограничений могут быть требования: к организационной структуре профессионального посредника (наличие сотрудников (подразделений), отвечающих за организацию систем управления рисками и внутреннего контроля); квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к учредителям и руководителям компаний – профессиональных посредников, а также должностных лиц, в чьи обязанности входит организация систем управления рисками и внутреннего контроля; требования к надежности и безопасности программного обеспечения, используемого для организации работы интернет-площадок; требования по согласованию подходов работы профессионального посредника при проведении оценки платежеспособности заемщика и его поручителей (при их наличии) и присвоения кредитного рейтинга и некоторые др.

Для обеспечения принудительного взыскания (в случае возникновения дефолта заемщика) представляется целесообразным внесение изменений в действующий Закон «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 13.07.2012 № 415-З в части, касающейся введения институт банкротства физического лица, которое суд признал неплатежеспособным. Подобный институт существует во многих странах мира – США, Германии, Англии, Швеции, Дании, Испании и не так давно он появился и в Российской Федерации [2, с. 61-64].

Для квалификации действий кредиторов по предоставлению займов другим физическим лицам как предпринимательской деятельности следует уточнить правомерность действий по предоставлению не более двух займов физическим лицом без регистрации в качестве предпринимателя, что, по нашему мнению, может расцениваться в рассматриваемой ситуации как определение понятия «систематичность» [1, с. 78-80].

Другой немаловажной проблемой, требующей урегулирования на законодательном уровне, является отсутствие в кредитной истории заемщика данных о сделках заимствования с другими физическими лицами. Неполная кредитная история не позволяет банкам и другим участникам финансового рынка принимать правильные и обоснованные решения по кредитованию потенциального заемщика. Полнота картины о портрете заемщика может быть обеспечена только в том случае, когда на профессионального посредника будет возложена обязанность предоставлять соответствующую информацию в Бюро кредитных историй.

Кроме того, необходимо будет урегулировать вопрос о возможности раскрытия в пользу физического лица-кредитора информации о кредитной истории заемщика, с его согласия. В настоящее время нормы Закона Республики Беларусь «О кредитных историях» от 10.11.2008 № 441-З запрещают разглашение в адрес третьих лиц информации, содержащейся в кредитном отчете, полученном пользователем кредитной истории. При организации сделок заимствования между физическими лицами через профессионального посредника именно он будет являться пользователем кредитной истории заемщика, в то время как реальным кредитором будет физическое лицо – кредитор.

Каждая из обозначенных проблем – это целый комплекс мер и мероприятий, новых правовых механизмов, которые заслуживают отдельного рассмотрения и выходят за рамки одной статьи. Однако, подытоживая сказанное, можно отметить, что наиболее рациональным решением затронутых выше вопросов функционирования рынка заимствований между физическими лицами с применением р2р-технологии могло бы стать принятие отдельного нормативного правового акта, регулирующего деятельность профессиональных посредников и интернет-площадок заимствований, а также внесение изменений в действующий Закон «Об экономической несостоятельности (банкротстве)».

Список использованных источников:

1. Дудкин А.Б. Проблемы правового регулирования займов между физическими лицами // Юридический мир. 2017. № 6. С. 78-80.
2. Королев Ю.Ю. Современное состояние и перспективы совершенствования института экономической несостоятельности (банкротства) в Республике Беларусь // Инновационное развитие экономики: предпринимательство, образование, наука : сб. науч. ст. / редкол.: Т. В. Борздова (отв. ред.) [и др.]. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2017. – 324 с. – С. 61-64.
3. Кузнецов В.А. Краудфандинг: актуальные вопросы регулирования // Деньги и кредит. 2017. № 1. С. 65-73.
4. Усоскин В.М., Белоусова В.Ю., Козырь И.О. Финансовое посредничество в условиях развития новых технологий // Деньги и кредит. 2017. № 5. С. 14-21.

Информация об авторах:

Королёв Юрий Юрьевич, Институт бизнеса Белорусского государственного университета, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой бизнес-администрирования. E-mail: yukorolev@tut.by

Korolev Yury Yuryevich, School of Business of Belarusian State University, candidate of economic sciences, assistant professor, head of the Department of business administration. E-mail: yukorolev@tut.by

Дудкин Александр Борисович, советник ЗАО «БСБ Банк». E-mail: yukorolev@tut.by

Dudkin Alexander Borisovich, adviser JSC «BSB Bank». E-mail: yukorolev@tut.by

УДК 336

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИИ

Крамлик О.Ю., Чудакова С.А., Жутаева Н.А.

Российский университет кооперации (г. Смоленск, Россия)

Аннотация: В работе рассмотрены новые векторы страхования в банках, представлен ряд нормативных документов регламентирующих открытие депозитов в банках для физических лиц.

Ключевые слова: вклады, депозиты, страхование, банковская система, страховое возмещение, система страхования физических лиц, застрахованные лица, вкладчики.

INSURANCE OF DEPOSITS OF INDIVIDUALS IN BANKS OF RUSSIA

Kramlikh O.Yu., Chudakova S.A., Ghutava N.A.

Russian University of cooperation (Smolensk, Russia)

Annotation: The paper considers new insurance vectors in banks, presents a number of normative documents regulating the opening of deposits in banks for individuals.

Keywords: deposits, deposits, insurance, banking system, insurance indemnity, insurance system of individuals, insured persons, depositors.

Создание системы страхования банковских вложений является специальной госпрограммой, которая реализуется в соответствии с Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц». Её главная функция состоит в – защите накопления граждан, которые кладутся на депозиты в банках России. Во многих странах защита интересов граждан есть одна из главнейших социальных задач.

Система страхования вкладов обязательна во всех государствах – членах Европейского Сообщества, на пример в США, Японии, Бразилии, так же у наших ближайших соседей – на Украине, в Казахстане, а так же Армении.

Система страхования вкладов работает следующим образом. В том случаи, если банк прекращает работу и у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций, его вкладчикам в срочном порядке производятся фиксированные финансовые выплаты. Отдавая денежные средства в банковскую организацию, будет не лишним знать о том, как уменьшить возможные потери и получить страховку, в том случаи, если наступит страховая ситуация. Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения какого-либо договора: оно реализуется в силу закона. Намеренно созданная государством организация – Агентство по страхованию вкладов – за банк отдаёт вкладчику основную сумму его накоплений, вместо вкладчика занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем сама выясняет отношения с банком по возвращению задолженности.[2, с.35-36]

Общие моменты на сегодняшний день страхования вложений в России сводится к тому, что даже при банкротстве банка, на счета которого были переведены деньги, физ. лицо может надеяться на абсолютный возврат вложенных денег. В данной ситуации получается, что никакие кризисы уже не могут быть причиной потери денег клиентами банков. Система страхования создана благодаря работе при ЦБ специального фонда, куда должны положить свой резерв все банки для получения лицензии. Следовательно, наличие у банковской организации лицензии гарантирует, что в страховом случае ЦБ рассчитается со всеми вкладчиками средствами из резервного фонда.

Тем не менее, страхование оформляется не на все депозиты и предполагает соблюдение важных условий. Роль страховщика принадлежит Ассоциации страхования вложений (АСВ) частных лиц. [5, с.87] При банкротстве банка или отзыве у него лицензии агентство платит компенсацию вкладчикам. Страхуются все депозиты, считая и инвестиции в валюте. Отдельно вкладчику ничего не придется заключать или обращаться в другую компанию, что является достаточно удобным. [2. с.35]

Что же такое Страхование вкладов – это средство защиты прав и интересов физ. лиц в финансовой сфере, при вложении денег в депозиты.

Система страхования распространяется на финансовые средства частных лиц, какие находятся на счетах в банковских организациях и привлечены во вложения с причислением процентов.

Не застрахованными финансовыми средствами являются:

1. На счетах частных лиц – бизнесменов без образования юр. лиц, когда вклад был оформлен для совершения предпринимательской деятельности.
2. На счетах адвокатов, юристов и так далее, когда депозитный счет оформлен для совершения профессиональной работы.
3. В депозитах на предъявителя.
4. Денежные средства, предоставленные банковской организации на доверительных условиях.
5. Электронные деньги.
6. Вложения в офисах за границей Российской Федерации.

В России страхование вкладов регулируется ФЗ № 177 «О страховании вкладов физических лиц» от 23 декабря 2003 года.

Целями закона является повышение привлекательности финансовых услуг банков для населения, закрепление доверия к российским кредитным компаниям, создание равных конкурентных условий для банков, которые привлекают депозиты физических лиц

Согласно этому закону застрахованные инвестиции в рублях или в учреждении России на основании заключенного соглашения. Депозит будет отдан в размере 100 процентов от первоначальной суммы, но не выше назначенной суммы законодательством в 1 млн. 400 тыс. рублей. Соответственно со статьей 7 ФЗ № 177 в случае, когда у клиента есть несколько счетов в одном учреждении, и их общая величина выше 1,4 миллионов руб., возмещение будет оплачено по каждому депозитному счету пропорционально его сумме.

Страховой случай настает в соответствии с ФЗ № 127 «О банкротстве банка» с момента лишения учреждения права на оказание услуг. [1, с.133-132]

Как же работает система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Процедура страхования депозитов состоит из, довольно простых шагов: инвестор вносит денежные средства в банк и оформляет специальное соглашение депозита. Соглашение для оформления страхования заключать не нужно — все технические нюансы сотрудничества с агентством по страхованию вложений возлагаются на выбранную вами финансовую компанию. Раз в три месяца (т. е. раз в квартал) банк оплачивает агентству по страхованию депозитов страховой взнос в величине 0,1 процента от размера всего портфеля вложений. Таким образом, страховку выплачивают не клиенты, а именно банк. [4, с.29].

Страховое возмещение по депозиту при наступлении страховой ситуации выплачивает АСВ (Агентство по страхованию вкладов). Данная фирма выплачивает клиенту денежную сумму, устанавливаемую исходя из суммы за вычетом запросов банковской организации в частности и суммы задолженности вкладчика перед учреждением. Компенсация по счетам выплачивается в полном объеме, но в совокупности не более 1 400 000 рублей. Система страхования банковских депозитов действует не только на вложения, но и на суммы, какие вкладчики хранят на счетах или дебетовых карточках. Главное условие — это чтобы финансовая организация была участником системы страхования депозитов. Страховка в ситуации отзыва у финансовой организации лицензии действует на суммы до 1 400 000 рублей.[3, с.183]

В заключение хотелось бы добавить что для открытия депозита наиболее лучше сразу найти и выбрать ту банковскую компанию, которая с большой долей вероятности не попадет в зону риска, а входит в ССВ (Система страхования вкладов) так же важное здесь это сбор всех нужных данных о банковской компании, прежде чем вверять ей свои средства. Ещё важно помнить, что если вы хотите положить на счет внушительную сумму средств, то будет разумно вкладывать свои средства в несколько банков. Благодаря этому с большой долей вероятности можно рассчитывать на возврат всей суммы немедленно при наступлении страхового случая.

Список использованных источников:

1. Лаврушин В.М. Развитие инвестиционной активности в Смоленской области как приграничной территории // В сборнике: Экономика и право сборник научных статей по итогам международной заочной научной конференции среди преподавателей и магистрантов высших учебных заведений. 2015. С. 130-134.
2. Теленкова О.В., Крамлих О.Ю., Марченкова Е.Р. Маркетинг как метод продвижения страхового продукта // Перспективы науки. 2017. № 3 (90). С. 35-37.
3. Чудакова С.А., Шашин Р.Ю. Стратегия развития экономики до 2035 года // В сборнике: Политика, образование, экономика и право в социальной системе общества: новые вызовы и перспективы материалы международной студенческой научно-практической конференции. 2016. С. 182-185.
4. Амозов В.Г., Сазонова Е.А., Милосенко Н.А. Проблема повышения кредитной активности коммерческих банков в регионе с применением маркетинговых технологий // Экономика и управление в машиностроении. 2014. № 3. С. 29-30.
5. Сазонова Е.А., Титов Ю.М., Марченкова Е.Р. Депозитная политика банка // Перспективы науки. 2013. № 12 (51). С. 87-89.

Информация об авторах:

Крамлих Ольга Юрьевна, Российский университет кооперации (Смоленский филиал), кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономики и управления». E-mail: kramlikh.olga@yandex.ru

Kramlich Olga Yurievna, Russian University of Cooperation (Smolensk Branch), candidate of economic sciences, associate professor, associate professor at the Department of «Economics and management». E-mail: kramlikh.olga@yandex.ru

Чудакова Светлана Александровна, Российский университет кооперации (Смоленский филиал), кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономики и управления». E-mail: chudakova-k@mail.ru

Chudakova Svetlana Aleksandrovna, Russian University of Cooperation (Smolensk Branch), candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Economics and management». E-mail: chudakova-k@mail.ru

Жутаева Нина Алексеевна, Российский университет кооперации (Смоленский филиал), кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономики и управления». E-mail: zhutaeva.nina@yandex.ru

Zhutaeva Nina Alekseevna, Russian University of Cooperation (Smolensk Branch), candidate of economic sciences, associate professor, associate professor at the Department of «Economics and management». E-mail: zhutaeva.nina@yandex.ru

УДК 336.71

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Кузнецова О.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Банковский сектор России имеет положительные тенденции развития. Однако он характеризуется чрезмерной монополизацией. Поэтому банки должны постоянно расширять перечень своих продуктов и услуг. Особое внимание целесообразно уделять совершенствованию кредитной политики.

Ключевые слова: банковские продукты, депозиты, кредитная политика, кредиты, учетно-аналитическая система, финансовый рейтинг.

TRENDS OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKS

Kuznetsova O.N.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The banking sector of Russia has positive trends of development. However it is characterized by excessive monopolization. Therefore banks have to expand constantly the list of the products and services. It is expedient to pay special attention to improvement to credit policy.

Keyword: banking products, deposits, credit policy, credits, registration and analytical system, financial rating.

Российская банковская система отличается значительной монополизацией со стороны крупнейшего государственного банка – ПАО «Сбербанк», который фактически занимает треть банковского сектора, являясь своеобразной «кровеносной системой» национальной экономики. В таблице 1 отражены нетто-активы и чистая прибыль ряда российских банков, в том числе – ПАО «Сбербанк».

В частности, ПАО «Сбербанк» имеет резкий отрыв от других банков по величине нетто-активов – они выше:

- в 1,96 раза, чем у ВТБ;
- в 4,3 раза, чем у Газпромбанка;
- в 7,68 раза, чем у Национального Клирингового Центра;
- в 8,44 раза, чем у Альфа-Банка;
- в 13,84 раза, чем у Банка «ФК Открытие» и т.д.

Таблица 1 – Фрагмент финансового рейтинга банковских учреждений в России на ноябрь 2018 года, тыс. руб. [1]

Банки	Нетто-активы	Чистая прибыль
Сбербанк	26 895 476 961	685 558 281
ВТБ	13 693 064 420	133 949 052
Газпромбанк	6 258 997 541	25 843 026
Национальный Клиринговый Центр	3 502 174 690	13 064 777
Россельхозбанк	3 231 289 297	5 153 419
Альфа-Банк	3 184 931 241	90 844 931
Московский Кредитный Банк	2 056 598 272	4 856 248
Банк «ФК Открытие»	1 943 217 458	1 914 382
Промсвязьбанк	1 635 152 751	- 9 129 509
Национальный Банк «Траст»	1 383 301 933	- 73 542 379

Причем наиболее существенный отрыв в представленном финансовом рейтинге прослеживается между ПАО «Сбербанк» и частными банковскими учреждениями.

По показателю чистой прибыли наблюдается еще более значительное отставание отечественных банков от Сбербанка:

- чистая прибыль ВТБ ниже в 5,12 раза;
- чистая прибыль Газпромбанка ниже в 26,53 раза;
- чистая прибыль Национального Клирингового Центра ниже в 52,47 раза;
- чистая прибыль Россельхозбанк ниже в 133,03 раза;
- чистая прибыль Банка «ФК Открытие» ниже в 141,17 раза.

А некоторые частные банки, которые в финансовом рейтинге занимают относительно неплохие позиции по величине нетто-активов, к сожалению, имеют непокрытые убытки (Промсвязьбанк, Национальный Банк «Траст»).

В результате, с одной стороны, ПАО «Сбербанк» задает тон для всех остальных банковских учреждений, стимулируя их к поиску новых продуктов, услуг, технологий. С другой стороны, такая гонка становится чрезвычайно трудной и подчас – непосильной для ряда банков.

И действительно, чтобы каким-то образом изменить ситуацию, частные банковские учреждения пытаются совершенствовать политику по управлению активами и пассивами, применяя различные инновационные технологии (API при реализации ИТ-решений, искусственный интеллект, разные варианты мобильного банкинга, альтернативные виды безопасной аутентификации и др.) [2, с. 320].

Российские банки предлагают широкий спектр банковских продуктов. При этом традиционные продукты в виде депозитов и кредитов имеют разнообразную линейку процентных ставок, делая их доступными и финансово привлекательными для разных клиентских групп [3, с. 140]. Например, срочные вклады постоянно дополняются среднесрочными продуктами, которые сочетают в себе элементы инвестирования в ценные бумаги, а также личное страхование. Особое значение имеет банковская услуга по открытию инвестиционных счетов (сроком на 5 лет, с повышенным уровнем доходности в связи с возможностью осуществлять налоговые вычеты по НДФЛ).

Поскольку кредитные продукты являются важным источником дохода банковских учреждений, последним необходимо сконцентрироваться на оптимизации данного направления деятельности. С одной стороны, банкам нужно минимизировать кредитные риски, а с другой – наращивать процентный доход по кредитам.

Сократить риски можно, если применять альтернативные методики оценки финансового состояния потенциальных заемщиков. Например, весьма полезно анализировать собственные источники финансирования предприятий, их соотношение с уже имеющимся заемным капиталом. Следует иметь в виду, что не все компоненты собственного

капитала хозяйствующего субъекта представляет собой реальный источник финансовых ресурсов (так, добавочный капитал является корректирующей статьей [4, с. 236]).

Для наращивания процентного дохода банки должны максимально расширять клиентскую базу. Особое внимание при формировании кредитной политики следует обращать на проблемные отрасли, нуждающиеся в кредитных ресурсах. К такой сфере, в частности, относится сельское хозяйство. Аграрные формирования испытывают острую потребность в заемных ресурсах, но несут значительные риски для банковских учреждений, поэтому зачастую банки не имеют среди своих заемщиков таких клиентов, или их доля – минимальна. Однако российские банки могут расширить свою клиентскую базу за счет аграриев, но предусмотреть для них дополнительные гарантии по возврату выданных кредитов (например, применять ипотечное кредитование под залог сельскохозяйственных угодий [5, с. 47]).

Чтобы улучшить собственное финансовое положение, российские банковские учреждения могут использовать различные приемы по оптимизации учетно-аналитических систем. Ведь в рамках грамотно организованных учета и анализа они смогут минимизировать налоговые обязательства, повысить свою финансовую привлекательность для инвесторов [6, с. 340]. При этом банки в контуре эффективных учетно-аналитических систем способны повысить уровень финансовой и экономической безопасности, что особенно важно при наличии тенденций по снижению чистой прибыли и, тем более, если уже был получен убыток [7, с. 55].

Следовательно, перспективными тенденциями развития банковской системы России являются: диверсификация банковских продуктов и услуг, совершенствование кредитной политики, оптимизация учетно-аналитических систем.

Список использованных источников:

1. Банки: финансовый рейтинг – Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.banki.ru/?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=Common&source=google_cpc_common&utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_term=%D1%82%D0%BE%D0%BF%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%202018&utm_content=v2||25493701492||kwd-397430554999||%D1%82%D0%BE%D0%BF%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%202018||8327991532||74896372||1t1||g||||||||||||||||b|c||||1011869||||&gclid=CjwKCAiAo8jgBRAVEiwAJUXKqA5fm6_uPsCOWiKO9FCYtr8Pf5bfaDQAh2fbxSJgPNukqFve-gn7wRoCqzEQAvD_BwE [12.12.18; 18:50].
2. Гудкова О.В., Ермакова Л.В., Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э. Развитие инновационных технологий на рынке банковских услуг // Евразийский юридический журнал. 2016. № 9 (100). С. 319-321.
3. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.
4. Кузнецова О.Н., Ковалева Н.Н. Формирование отчетных показателей о собственном капитале предприятия // Бюллетень науки и практики. 2016. № 6 (7). С. 234-237.
5. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.
6. Кузнецова О. Н., Мишина М. Ю. Бухгалтерский учет и анализ: перспективы для малого бизнеса // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 2. С. 338-342.
7. Хоружий Л.И., Катков Ю.Н., Глушак Н.В., Глушак О.В., Карзаева Н.Н., Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Кузнецова О.Н., Дедова О.В., Ковалева Н.Н., Дворецкая Ю.А. Организационное и методологическое обеспечение бухгалтерского учета в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Иркутск, 2017. 134 с.

Информация об авторе:

Кузнецова Ольга Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

Kuznetsova Olga Nikolaevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and taxation». E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

УДК 336.71

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО
АУДИТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИИ**

Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Дедова О.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются особенности развития и применения внутреннего финансового аудита в банковском секторе национальной экономики. Приведены исторические события, повлиявшие на развитие аудиторской деятельности в России, и проводится анализ современных основополагающих нормативных документов, регулирующих как внутреннюю, так и внешнюю контрольную деятельность в банковских организациях. Критически оцениваются факторы и проблемы, негативно влияющие на функционирование внутренних контрольных подразделений банковских структур.

Ключевые слова: внутренний финансовый аудит; банковский сектор экономики; Центробанк РФ; аудиторские проверки; аудиторские процедуры; риск-ориентированный подход.

**MODERN CONDITION AND PROBLEMS OF INTERNAL FINANCIAL AUDIT
IN THE BANKING OF RUSSIA**

Melgui A.E., Ermakova L.V., Dedova O.V.

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: This article discusses the features of the development and application of internal financial audit in the banking sector of the national economy. Describes the historical events that influenced the development of audit activity in Russia, and conducted an analysis of the current fundamental normative documents regulating both internal and external control activities in banking organizations. Critically assessed the factors and difficulties affecting the functioning of internal control units of the banking structures.

Keyword: an internal financial audit; the banking sector of the economy; The Central Bank Of The Russian Federation; audits; audit procedures; the risk-oriented approach.

На современном этапе функционирования национальной экономики рынок аудиторских услуг находится в стадии своего развития. При существовании административно-командной системы управления экономикой независимый аудит не был востребован и не вписывался в государственную экономическую модель. При переходе России на рыночные условия хозяйствования экономических субъектов имели место сдерживающие факторы, которые в значительной степени тормозили его развитие:

- только в 2001 году понятие аудиторской деятельности было закреплено на уровне федерального закона;
- продолжительный отрезок времени, с момента перехода на рыночные условия

хозяйствования, обязательные аудиторские проверки осуществлялись только в отношении совместных предприятий и кредитных организаций банковского сектора. Поэтому спрос на аудиторские услуги был очень скромный [2].

В России аудит в качестве науки и профессиональной деятельности начал полноценно развиваться исключительно в последние двадцать лет. Однако прототипы аудиторской деятельности существовали еще в царской России (см. табл. 1).

Таблица 1 - Зарождение и развитие аудита в России

Наиболее значимые даты, определяющие развитие аудита в России	События, повлиявшие на развитие аудиторской деятельности в России
1716 г.	Впервые в России Петром I (по примеру Речи Посполитой - современная Польша) в воинском уставе и Табеле о рангах введено звание аудитора (для военных чинов). В отличие от России, в Речи Посполитой к аудиторам относились лица, участвующие в судебных слушаниях. В России к аудиторам стали относиться военные юристы.
1833 г.	Для подготовки специалистов в данной сфере в Петербурге впервые в российской истории было открыто профильное Аудиторское училище.
1867 г.	Проведенная военно-судебная реформа в России упразднила звание аудитора.
конец XIX - начало XX в.	Аудит в России проводится ревизионными комиссиями, членами которых являлись нередко сами акционеры аудируемой компании.
1917-1986 гг.	В связи со сложившимися в СССР методами управления экономикой независимый аудит не был востребован как инструмент контроля над хозяйственной деятельностью экономических субъектов.
1987 г.	В связи с перестройкой под руководством государства начался процесс создания аудиторских фирм.
1992 г.	Прошел первый съезд аудиторов совместно с Конгрессом деловых кругов, в котором приняли участие представители 180 образовавшихся к тому времени российских аудиторских фирм.
1993 г.	Был введен в действие Указ Президента РФ от 22.12.1993 № 2263, утвердивший Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации, которые были положены в основу и определили правовые нормы аудита как независимого вневедомственного финансового контроля.
1996 г.	С целью корректировки регулирования аудиторской деятельности в банковском секторе и обеспечения эффективности аудиторских проверок Приказом Банка РФ от 18 марта 1996 года № 02-71 введено в действие Временное положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ.
2001 г.	Для установления правовых основ регулирования аудита и аудиторской деятельности в РФ был принят Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2003 г.	Требования к системам внутреннего контроля в экономических субъектах, относящихся к банковскому сектору, и порядок оценки их качества установлены Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего финансового контроля в кредитных организациях и банковских группах».
2008 г.	Для корректировки правовых основ регулирования аудита в связи с развитием аудиторской деятельности в РФ был принят Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Начиная с 1993 г. осуществляются первые преобразования в направлении разработки и утверждения законодательной базы в части регулирования аудиторской деятельности. На современном этапе развития национальной экономики ежегодной аудиторской проверке

подлежит значительная часть функционирующих в ней экономических субъектов. Так, в частности, все кредитные организации банковского сектора обязаны ежегодно проходить аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности. С последующей публикацией своей финансовой отчетности, которая должна быть заверена осуществляющей проверку аудиторской фирмой [5].

В связи со спецификой деятельности экономических субъектов, относящихся к кредитным организациям и функционирующим в банковском секторе, Банк России своим приказом от 18 марта 1996 г. № 02-71 утвердил Временное положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации. Данное положение определяет отличительные особенности проведения аудита в банковской сфере.

Проведение аудиторской проверки экономических субъектов, функционирующих в банковской сфере, может осуществляться не только на обязательной, но и на инициативной основе.

При этом обязательная аудиторская проверка осуществляется в тех случаях, когда она прямо предусмотрена отдельными законодательными актами, регулирующими аудиторскую деятельность. В отношении осуществления инициативной аудиторской проверки не требуется соблюдения норм законодательства, и она проводится по решению собственников кредитной организации банковского сектора [1].

Развитие цивилизованного рынка аудиторских услуг неотделимо от соответствующего уровня и качества подготовки персонала аудиторских фирм. Действующий аудитор обязан иметь соответствующие квалификационные характеристики и безупречную репутацию в сфере своей профессиональной деятельности. Поэтому все физические лица, осуществляющие аудиторскую деятельность, включая, как индивидуальных предпринимателей, состоящих членами в одном из саморегулируемых объединений аудиторов, так и работников аудиторских фирм, должны пройти аттестацию на право реализации указанной деятельности.

Лицензия для проведения аудиторских процедур в экономических субъектах, функционирующих в банковском секторе, выдается Центральным банком России. Осуществление аудиторами аудиторских проверок кредитных организаций, функционирующих в банковском секторе, без предусмотренной аттестации и получения лицензии ЦБ РФ запрещена.

Как мы уже отмечали, деятельность кредитных организаций банковского сектора специфична, так как они осуществляют свою деятельность, на основе привлечения денежных средств экономических субъектов, в том числе оперируя денежными средствами населения.

Эта ситуация предполагает необходимость отдельного контроля за деятельностью кредитных организаций банковского сектора экономики, их финансовым положением и законностью совершаемых операций со стороны государственных структур, в первую очередь, Банка РФ [6].

Правовые нормы, регламентирующие деятельность Банка России (Глава XV Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и коммерческих банков (ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ), определяют органы и способы надзора за ними. Одним из способов контроля над экономическими субъектами, осуществляющими свою деятельность в банковском секторе экономики, является обязательная независимая аудиторская проверка.

Аудиторским проверкам кредитных организаций присуща комплексность, независимость, а также разработка перспективных рекомендаций в интересах учредителей кредитной организации банковского сектора экономики.

Аудиторские проверки, в том числе относящиеся к банковскому аудиту, классифицируются на внешние и внутренние проверки. Внешняя аудиторская проверка кредитных организаций банковского сектора экономики осуществляется независимыми аудиторскими фирмами, при этом ее главной целью является обоснование достоверности банковской финансовой отчетности.

Внутренний финансовый аудит кредитных организаций банковского сектора экономики следует рассматривать как комплекс профилактических процедур, направленных на подтверждение достоверности формируемых в учетно-аналитической системе кредитной организации информационных потоков. А также соблюдение мер безопасности в кредитной организации с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности экономического субъекта, функционирующего в банковском секторе [7].

Внутренний финансовый аудит включает проверку различных финансовых планов кредитной организации, совокупность аналитических и контрольных процедур и методов, применяемых внутренней контрольной службой для обеспечения защиты активов и профилактики злоупотреблений в процессе осуществления банковских операций, обеспечивает максимально полную реализацию выполнения распоряжений менеджмента кредитной организации. Внутренний финансовый аудит организационно представлен как структурное подразделение кредитных организаций банковского сектора и подчиняется руководителю банка.

На сегодняшний день в банковском секторе экономики активно реализуются нормы Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего финансового контроля в кредитных организациях и банковских группах». Причем в новую редакцию данного документа было внесено требование Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым кредитные организации банковского сектора обязаны создавать отдельные структурные подразделения по внутреннему финансовому аудиту и по внутреннему контролю.

При этом по статистическим данным на начало 2016 г. в службе внутреннего финансового контроля (СВК) и службе внутреннего финансового аудита (СВА) в банковских структурах осуществляли свою трудовую деятельность 12,5 тыс. чел., или около 1,5% от всей численности работников кредитных организаций банковского сектора национальной экономики.

Данные о кадровой обеспеченности служб внутреннего финансового аудита и внутреннего финансового контроля в кредитных организациях банковского сектора национальной экономики демонстрируют недостаточную заинтересованность высшего менеджмента коммерческих банков в развитии этих структурных подразделений. Это связано с целым комплексом факторов, основными из которых являются:

- дополнительные издержки на содержание этих структурных подразделений, при неопределенности экономического эффекта от их функционирования;
- в основном, развитие данных служб навязано коммерческим банкам регулятором, которым является Центральный банк РФ, и воспринимается собственниками коммерческих банков как «побочная» структура, не приносящая пользу бизнесу.
- содержание данных структур приводит к необходимости дооценки рисков, связанных с дополнительными затратами, и не всегда с положительной динамикой.

Условия, при которых созданные службы внутреннего финансового аудита и внутреннего финансового контроля приносили бы пользу банковскому бизнесу, состоят в адаптации их функционирования со стратегическими целями кредитной организации и направление вектора их развития на достижение поставленных целей. В первую очередь, внимание и усилия служб внутреннего финансового контроля должны быть сосредоточены на важных рисках деятельности кредитной организации.

В тоже время контрольным службам коммерческих банков следует научиться эффективно применять имеющиеся у них возможности на всех этапах своей работы для минимизации банковских рисков, в том числе адресно и качественно совершенствовать профессиональные навыки работников, с целью повышения качества их профессиональной деятельности при предотвращении или снижении уровня влияния наиболее значимых для банковского бизнеса рисков.

Вместе с тем, кредитные организации банковского сектора экономики освоили необходимые компетенции и накопили определенный багаж знаний в организации работы служб внутреннего финансового аудита.

Функционирующие в настоящее время кредитные организации банковского сектора национальной экономики осуществляют свою деятельность согласно требованиям российского законодательства, обладают высокопрофессиональными работниками, как из числа менеджмента, так и среди исполнителей, и востребованы на национальном рынке банковских услуг.

Свою работу банковские организации базируют на основе использования передовых методик ведения бизнеса, апробированных в международной банковской практике, и максимально адаптируют свою финансовую деятельность к сложившимся в стране экономическим условиям и реалиям бизнеса, которые имеют место в самой кредитной организации.

При этом сформированные в банковских организациях службы внутреннего финансового аудита, за время своего функционирования, наработали серьезную практику в области предотвращения коррупционных схем, организации расследований злоупотреблений, информационного и оперативного сопровождения проверок внешних контролирующих органов, взаимодействия с аудиторскими фирмами, осуществляющими внешний аудит банковской организации [4].

Одновременно стоит подчеркнуть, что в практике работы служб внутреннего финансового контроля банковских организаций, имеют место недостатки, связанные с недостаточной результативностью их профессиональной деятельности, когда функционал работников данных структурных подразделений ограничивается исключительно выполнением минимальных требований, определенных Центробанком РФ. Это, в первую очередь, касается средних и мелких коммерческих банков, в которых деятельность контрольных подразделений, зачастую, носит формальный характер, тогда как ведущие российские банки очень серьезно относятся к деятельности своих контрольных структурных подразделений.

Анализируя состояние системы внутреннего финансового аудита в кредитных организациях банковского сектора экономики, можно выделить ряд наиболее важных проблем:

1. Недостаточное внимание менеджментом банковских организаций уделяется оценке качества работы служб внутреннего финансового аудита. При этом зачастую, большинство структурных подразделений кредитной организации не располагает внутренней распорядительной документацией, которая позволяет оценить качество их работы по установленным в экономическом субъекте критериям.

2. Большинство структурных подразделений кредитных организаций, относящихся к службе внутреннего финансового аудита, не подвергаются внешней оценке их деятельности.

3. Организация контрольной работы по управлению рисками требует охвата максимально возможного их числа и должна коррелироваться с вероятностью их возникновения. При этом должны учитываться как внешние, так и внутренние риски, проявление которых потенциально возможно в данной кредитной организации. Работа с потенциальными рисками должна быть направлена на их минимизацию до уровня их допустимых проявлений или полного устранения угрозы, связанной с проявлением конкретного определенного риска.

Следует отметить, что Центробанк РФ уделяет большое внимание развитию и совершенствованию внутренних финансовых контрольных систем в поднадзорных ему экономических субъектах, функционирующих в банковском секторе экономики. Таким образом, регулятор обеспечивает разумные гарантии достижения поставленных целей и задач.

При этом в международной практике обеспечения эффективности финансового контроля получил широкое распространение так называемый риск-ориентированный подход (Enterprise Risk Management или сокращенно ERM). Он был одобрен отечественными и международными организациями, занимающимися минимизацией проявления потенциальных рисков в банковской деятельности. В частности Институтом внутренних

аудиторов, который внедряет в российскую аудиторскую практику положения разработанных международных стандартов внутреннего аудита и Базельским комитетом по банковскому надзору, который закрепил данный подход в разрабатываемых им документах, координирующих управление банковскими рисками.

Недостатком зарубежных методик обеспечения эффективного контроля над финансовой деятельностью банковских организаций, является их обобщенность согласно мировому опыту банковской деятельности и отсутствие контрольных процедур, учитывающих национальные особенности ведения банковских операций и менталитет отдельных стран, в том числе и России, в ведении бизнеса.

Поэтому важным вектором осуществления контрольной работы в российском банковском секторе является такая организация систем внутреннего финансового аудита, которая аккумулирует в себе все позитивные моменты из международной практики организации банковского контроля. Но и в тоже время, учитывает специфику функционирования российских банковских организаций, и адаптирует контрольные процедуры, применяемые в международной практике к национальным особенностям ведения банковского бизнеса [3].

Основные проблемы и потребности отечественных банковских организаций в области организации внутреннего финансового аудита представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Проблемы и потребности отечественных кредитных организаций в области организации внутреннего финансового аудита

Проблемы экономических субъектов, функционирующих в банковском секторе национальной экономики	Потребности экономических субъектов, функционирующих в банковском секторе национальной экономики
Одной из основополагающих проблем является повышение квалификационного уровня работников структурных подразделений внутреннего финансового контроля и аудита в кредитных организациях банковского сектора. Это необходимо в связи нарастающими темпами цифровизации банковского сектора экономики и все более возрастающими квалификационными требованиями к работникам контролирующих структур.	Современные технологии, в том числе цифровые, внедряемые в коммерческих банках, требуют от контрольных работников повышенного уровня специализированных знаний и овладения новыми навыками, связанными с моделированием рисков и их количественной оценкой, изменениями в системе правового регулирования банковской деятельности и ее налогообложения, организации эффективных контрольных мероприятий в области IT-безопасности и т.п.
Остается не до конца решенным вопрос о взаимодействии служб внутреннего финансового аудита с Советом директоров кредитной организации. Совет директоров банка заинтересован в сохранности собственности, однако часто его отношение к рекомендациям службы внутреннего финансового аудита носит весьма формальный характер, то есть наблюдается отсутствие заинтересованности и инертность со стороны собственников в рассмотрении аналитических отчетов контрольных служб кредитной организации.	Работники служб кредитных организаций, связанных с организацией внутреннего контроля, должны не только проводить внутренние проверки и консультировать менеджмент структурных подразделений коммерческого банка, но и осуществлять критический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации, в том числе и управленческих действий ее руководства, с предоставлением соответствующих аналитических материалов и отчетов.
Важным является организация банковскими организациями планирования и разработки внутренних контрольных процедур, в том числе, связанных с риск-ориентированным методом осуществления контроля. Дальнейшее их внедрение в контрольную практику и установление общих требований к организации, проведению и оформлению в банковской сфере контрольных операций.	Внедрение целостных подходов к организации внутреннего финансового аудита способствует повышению уровня защиты от рисков в кредитных организациях, обеспечению стабильности функционирования банковского сектора.

Внутренний финансовый аудит следует рассматривать как неотъемлемую часть общей системы управленческого контроля. Вдаваясь в историю развития внутреннего финансового контроля можно проследить, что его характер постоянно менялся. На первых порах роль аудита основывалась на задачах финансового управления и обеспечения безопасности активов и характеризовалась тотальным контролем на аналитическом уровне. С развитием и усложнением контроля внимание было смещено на обоснование исполнения ряда установленных контрольных процедур, применяемых внутри системы хозяйственной деятельности экономического субъекта. В дальнейшем аудиторское внимание стало заостряться не только на том, как работают системы внутреннего аудита и обработки информации, но и какой экономический эффект они дают при достижении своих целей, и для каких интересов менеджмента они предназначены.

Совсем недавно в большинстве кредитных организаций роль внутреннего финансового аудита была расширена путем включения в него процедур, направленных на оценку качества информации, формируемой управленческой учетно-аналитической системой и являющейся основой для формирования управленческих решений, а также оценки эффективности используемых методов аналитической обработки информационных потоков. На сегодняшний день внутренний финансовый аудит используется для контроля традиционных банковских операций, и слабо развит для полноценного контроля инновационных банковских услуг, включая цифровые технологии.

Список использованных источников:

1. Божина Ю.В., Мельгуй А.Э. Составляющие эффективной системы внутрихозяйственного контроля // Сегодня и завтра Российской экономики - 2009. – №30. – С. 35-39.
2. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации. - Брянск, 2016. – 120 с.
3. Гудкова О.В., Ермакова Л.В., Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э. Развитие инновационных технологий на рынке банковских услуг // Евразийский юридический журнал. 2016. № 9 (100). С. 319-321.
4. Ермакова Л.В., Дедова О.В., Мельгуй А.Э. Необходимость судебно-бухгалтерской экспертизы в современных условиях модернизации экономики России // Наука Красноярья. 2016. № 3-3 (26). С. 36-44.
5. Ковалева Н.Н., Дворецкая Ю.А. Социальный аудит в призме социальной ответственности организаций // Вестник Брянского государственного университета. – 2014. - №3. – С. 278-283.
6. Ковалева Н.Н., Сабадашев А.Г. Методологические подходы к организации и проведению судебно-бухгалтерской экспертизы экономического субъекта // Вестник Брянского государственного университета – 2009. – №3. – С. 103–110.
7. Организационное и методологическое обеспечение бухгалтерского учета в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов /Хоружий Л.И., Катков Ю.Н., Глушак Н.В., Глушак О.В., Карзаева Н.Н., Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Кузнецова О.Н., Дедова О.В., Ковалева Н.Н., Дворецкая Ю.А./ Монография/ Под ред. Л.И. Хоружий, Ю.Н. Каткова. - Иркутск: ООО «Мегапринт», 2017 г. -134 с.

Информация об авторах:

Мельгуй Андрей Эдуардович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: mae1089@yandex.ru

Melgoui Andrei Eduardovich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and taxation». E-mail: mae1089@yandex.ru

Ермакова Людмила Владимировна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: tkdtkd@yandex.ru

Ermakova Lyudmila Vladimirovna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and taxation». E-mail: tkdtkd@yandex.ru

Дедова Ольга Васильевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: o.vod2012@yandex.ru

Dedova Olga Vasilievna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and taxation». E-mail: o.vod2012@yandex.ru

УДК 336.71

АУТСТАФФИНГ В КАДРОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ БАНКА

Морозова Ю.В.

*Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ имени Г.В. Плеханова
(г.Саратов, Россия)*

Аннотация: В статье рассмотрены возможные направления использования искусственного интеллекта в банках и его воздействие на численность их сотрудников. Характеризуются виды аутстаффинга, раскрываются причины его необходимости, достоинства и недостатки с позиции банка. Изучается становление банковского аутстаффинга в России, оценивается российское законодательное обеспечение в части заемного труда. Обосновывается целесообразность использования аутстаффинга при санации банков.

Ключевые слова: агентство занятости, аутстаффинг, банки, искусственный интеллект, кадровый менеджмент, цифровизация, цифровые технологии.

OUTSTAFFING IN THE PERSONNEL MANAGEMENT OF THE BANK

Morozova Yu.V.

*Saratov Social and Economic Institute (branch) of the Russian University of Economics named
after G.V. Plekhanov (Saratov, Russia)*

Annotation: The article discusses the possible directions for the use of artificial intelligence in banks and its impact on the number of their employees. The types of outstaffing are described, the reasons for its necessity, advantages and disadvantages from the position of the bank are disclosed. The development of bank outstaffing in Russia is being studied, and Russian legislative support is being evaluated in terms of borrowed labor. The rationale for the use of outstaffing in the rehabilitation of banks is justified.

Keywords: employment agency, outstaffing, banks, artificial intelligence, personnel management, digitalization, digital technologies.

В условиях перехода экономики из традиционной в цифровую происходит трансформация российских банков. Иными словами, банками осуществляется переход на цифровые каналы обслуживания: онлайн и мобильные приложения. В российских банках сейчас постепенно внедряются цифровые технологии, а также формируется интеллектуальная система управления, основанная на самообучающемся искусственном

интеллекте (ИИ). Искусственный интеллект в программе цифровой экономики России обозначен как ключевое направление [1], а в программе Банка России по развитию финансовых технологий [2] он назван одной из наиболее перспективных финансовых технологий. Некоторые крупные российские банки уже взяли это на вооружение. Драйвером в этой области является Сбербанк России.

Технологии ИИ кардинально меняют банки. ИИ минимизирует роль человеческого фактора, заменяет рутинные виды работ, обеспечивая удобство клиентам, быстроту проведения операций и снижая затраты. Сфера ИИ многогранна. Он может использоваться для консультаций и принятия решений; для поиска наиболее выгодных новых точек продаж и отделений банка; для выявления случаев мошенничества и других злоупотреблений; для организации видеоконтроля и выдачи банкам рекомендаций по удержанию клиентов в сфере их влияния; и т.д.

Внедрение технологий искусственного интеллекта вызывает изменение состава сотрудников банка, сокращение их численности и предъявляет требования к применению в кадровом менеджменте банка новых инструментов управления. Так, по прогнозу Сбербанка России, к 2025г. число сотрудников данного банка сократится вдвое из-за ухода услуг в цифровую сферу.[3] В этом случае потребуется проведение мероприятий по их трудоустройству. Часть высвобождающихся из-за ИИ кадров может быть использована в самом банке путем переброски с работ рутинных, поддающихся цифровизации, на интеллектуальные и новые виды работ. К примеру, в текущей ситуации требуются в большом количестве работники, занятые в сфере безопасности платежей и платежной системы в целом. Появляется потребность как в обслуживании самого ИИ, так и в обеспечении его безопасности.

Часть сотрудников из-за внедрения технологий ИИ может остаться незанятой и подлежит увольнению, что весьма неприятно для увольняемых работников. В некоторых ситуациях, особенно в кризисных, из-за вынужденной экономии подлежат увольнению и креативные работники, в чем банки не заинтересованы. Таких работников, исходя из новых задач банка, можно переобучить, оставив в штате, или использовать на условиях аутстаффинга. Возможна и такая ситуация, когда при использовании ИИ, требуются другие специалисты, которых нужно привлекать со стороны, также на условиях аутстаффинга.

Вопросы аутстаффинга рассматривались в некоторых работах отечественных авторов, в том числе в работе Б.А. Аникина и И.Л. Рудой [4], но без увязки значимости аутстаффинга с особенностью современного периода развития России, характеризующегося постепенным переходом к цифровой экономике, к роботизации.

Зарубежная и российская практика свидетельствует об использовании в кадровом менеджменте различных видов аутстаффинга со свойствами каждому из них особенностями юридического оформления. В литературных источниках приводятся классификации и характеристики видов аутстаффинга, его отличия от лизинга персонала и аутсорсинга кадров.[5] Остановимся на характеристике некоторых видов аутстаффинга.

Аутстаффинг в узком плане (out-staffing) представляет собой услугу в области кадрового менеджмента, которая связана с выведением сотрудника из штата заказчика и с оформлением его в штате провайдера (аутстаффера). Внештатный сотрудник продолжает деятельность на прежнем месте работы, а его работодателем выступает провайдер, облеченный юридической ответственностью. При этом следует отметить, что такой вид аутстаффинга связан с краткосрочными отношениями при найме работников, то есть имеет временный характер. Это отличает его от лизинга персонала (staffleasing), когда кадровое агентство-провайдер от своего имени заключает договор с работником и на длительный срок направляет его заказчику. В более *широкой трактовке аутстаффинг*, помимо услуг узкого толкования, предусматривает также и подбор временного персонала (temporary staffing).

Необходимость использования аутстаффинга в управлении банковским персоналом вызывается многими причинами: сложностью кадрового учета; загруженностью администрации решением вопросов трудовых отношений; снижением гибкости кадрового

менеджмента при большом количестве сотрудников; крупными административными расходами на управление персоналом; высокими операционными рисками банков и др.

Развитие аутстаффинга обусловлено его достоинствами. Для банка аутстаффинг обеспечивает следующие преимущества:

- сокращение операционных рисков, в том числе связанных с недостатком кадров и их текучестью;
- снижение нагрузки кадровой службы;
- закрепление креативных сотрудников в штате и привлечение нужных работников извне для реализации проектов временного характера;
- увеличение инвестиционной привлекательности банка в связи с улучшением финансовых показателей в расчете на одного сотрудника;
- возможность удовлетворения временной нехватки персонала в организациях, входящих в одну систему (банк, холдинг);
- оптимизация трудовых затрат, уменьшение прямых расходов по содержанию сотрудников в связи с сокращением их числа по штатному расписанию;
- возможность увеличения заработной платы и других льгот оставшимся в штате сотрудникам;
- сокращение юридических сложностей, связанных с выплатой компенсации при увольнении работников;
- возможность заполнения «непопулярных» вакансий;
- гибкость управления персоналом банка, возможность маневрирования их численностью без потери квалифицированных специалистов;
- сведение к минимуму рисков, связанных с соблюдением трудовых норм и оплатой налогов;
- другие преференции, представляющие для банка интерес.

Эффективность аутстаффинга снижает то, что некоторые менеджеры банка необоснованно сокращают контроль за внештатными сотрудниками по сравнению с контролем за персоналом, состоящим в штате. Аутстаффинг может быть не привлекателен банку и в силу следующих причин:

- необходимость обучения и переобучения работников, что увеличивает затраты банка;
- возможность низкой производительности труда внештатного персонала из-за их психологического состояния в связи с временностью работы и предстоящим увольнением;
- возможность утраты конфиденциальной информации заказчика; у банка возникают юридические риски в связи с возможными нарушениями банковской тайны и с утечкой персональных данных;
- возможность налоговых рисков в связи: а) с подозрительностью и излишней придирчивостью налоговых органов при проверке представленных банком документов о его расходах на аутстаффинг персонала, уменьшающих прибыль; б) со штрафными санкциями за возможные нарушения правил найма персонала.

Однако положительные стороны аутстаффинга имеют перевес по сравнению с отрицательными последствиями от него. В силу имеющихся достоинств в настоящее время аутстаффинг во всем мире становится популярной технологией кадрового менеджмента.

В Россию аутстаффинг пришел в начале 90-х годов. Были открыты офисы крупнейших мировых частных агентств занятости: Manpower, KellyServices и Adecco. Они в основном оказывали услуги аутстаффинга зарубежным компаниям, приходящим на российский рынок, которые опасались рисков, связанных с набором персонала в свой штат. Потом появились российские кадровые компании: «Анкор», «Метрополис», «Империя кадров», «Контакт», «Агентство кадровых решений», «Северо-Запад Консалт». Сейчас услугами аутстаффинга в России пользуются в основном западные компании, которые открывают новые филиалы в российских регионах.

Прибегают к аутстаффингу и некоторые российские банки. Так, ОАО «Альфа-Банк» практикует аутстаффинг ИТ-подразделения. Аутстаффинг в российской банковской сфере появился в связи с кризисом 1998 г. и был распространен в крупных городах. Его рассматривали как антикризисное мероприятие. В период кризиса нужно было оптимизировать кадровую политику банков, нацелив её на экономию в части содержания персонала. Ради получения такой экономии банки временно переводили свой персонал в «дружеские» банки, так называемые бридж-банки (мост-банки). Переведенный персонал продолжал выполнять некоторые функции в прежнем банке. Называлось это «неполным аутстаффингом».

К аутстаффингу в период кризиса 1998 г. прибегали и зарубежные представительства международных банков, чтобы расширить объем банковских услуг физическим лицам. С этой целью они должны были нанимать большое количество персонала. А российские кадровые агентства, в свою очередь, организовывали дополнительное обучение новых сотрудников, обеспечивая их мобильными телефонами для работы.

В последующие годы развитие банковского аутстаффинга шло в условиях правовой неурегулированности аутстаффинга в России вообще. Но с 2016 г. в России появилась и стала совершенствоваться законодательная основа аутстаффинга. Принят Федеральный закон от 5 мая 2014 г. № 116-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», официально вступивший в силу 1 января 2016 года. Дано понятие заёмного труда как труда, осуществляемого работником по распоряжению работодателя в интересах, под управлением и контролем физического или юридического лица, которое не является работодателем. Внесены поправки в Трудовой Кодекс, другие законодательные и нормативные акты в части заёмного труда.

С 2016 г., согласно законодательству, аутстаффингом в России занимаются, как правило, частные агентства, расположенные на территории России и прошедшие специальную аккредитацию в Федеральной службе по труду и занятости. В 2016 г. было аккредитовано 765 частных агентств занятости. В последующем число их сокращалось в связи с отзывом лицензии. По состоянию на конец апреля 2017 г. было 327 таких агентств.[6]

Кроме частных агентств занятости, право предоставлять временный персонал имеют другие юридические лица (в том числе иностранные и их аффилированные юридические лица). Это бывает в случаях, когда работники с их согласия временно направляются к аффилированному к ним лицу, а также к акционерному обществу и к юридическому лицу в рамках акционерного соглашения с направляющей стороной. В соответствии с современным законодательством можно перераспределять персонал в рамках холдинговых и иных бизнес-структур, взаимосвязанных бизнес-групп, а также при участии в капитале другой организации.

В 2018 г. аутстаффинг в России стал нормативно регулируемым. В роли регуляторов выступают ограничивающие сферу его использования установленные запреты [7]:

- оплата труда передаваемых работников не может быть ниже, чем у штатных сотрудников той же специальности у принимающей стороны;
- работник не может передаваться принимающей стороне для осуществления трудовой деятельности на срок более 9 месяцев;
- использовать заемный труд в размере более чем 10% от личного штата можно только при разрешении профсоюзной организации;
- нельзя передавать персонал, если принимающая сторона находится в процессе банкротства;
- и другие.

Следует отметить, что при установлении ограничений на аутстаффинг не учтена специфика некоторых субъектов экономики. Считая в целом оправданным курс на унификацию требований по отношению ко всем субъектам, в то же время представляется

целесообразным принимать во внимание в законоположениях и особенности субъектов. В частности, это касается банков, выпускающих специфичный продукт, обязанных хранить банковскую тайну и т.д. Специфичны модели санации «плохих» банков.

Позитивный опыт использования аутстаффинга в банках в период кризиса 1998 г. подтверждает возможность и целесообразность применения аутстаффинга при санации банков и в настоящее время. Как известно, одной из моделей предупреждения банкротства «плохих» банков является их санация другим банком. Часть персонала saniруемого банка в таком случае следовало бы переводить в банк-санатор, который выступит в роли провайдера и работодателя. Это будет способствовать финансовому оздоровлению банка. В результате аутстаффинга финансовые показатели saniруемого банка улучшатся.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что аутстаффинг следует рассматривать как одно из возможных направлений банковского управления персоналом в условиях роботизации банковского сектора.

Список использованных источников:

1. Развитие цифровой экономики в России. Программа до 2035 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://innclub.info/wp-content/uploads/2017/05/strategy.pdf> [18.12.18; 15:08]
2. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf [19.12.18; 17:30]
3. Искусственный интеллект заменит работников банков [Электронный ресурс]: Сайт информационно-аналитического центра «МедиаНьюс». Режим доступа: <https://news.ru/dengi/gref-bankovskoe-delo-sberbank-iskusstvennyj-intellekt-sokrasheniya-bezopasnost/>. [18.12.18; 15:36]
4. Аутсорсинг и аутстаффинг: высокие технологии менеджмента [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Б.А. Аникин, И.Л. Рудая. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 330 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/987474> [18.12.18; 18:10]
5. Морозова Ю.В. Цифровые технологии на службе российских банков // Роль и значение науки и техники для развития современного общества: сборник статей Международной научно-практической конференции. Ч. 2 – Уфа: ОМЕГА САЙНС, 2018. С. 132-136.
6. ManpowerGroup Russia & CIS подтвердила свою аккредитацию как частное агентство занятости (ЧАЗ) [Электронный ресурс]: Сайт Частного агентства занятости ManpowerGroup. Режим доступа: <https://manpowergroup.ru/media/news/rostrud-podtverdit-sootvetstvie-manpowergroup-russia-i-cis-trebovaniyam-po-akkreditaczii-i-dobrosovestnost-kak-postavshhika.html> [19.12.18; 08:10]
7. Аутстаффинг персонала в 2018 году: запрещен ли аутстаффинг в России? [Электронный ресурс]: Сайт аутстаффинговой компании «ЗаШтатом». Режим доступа: <https://zashtatom.ru/novosti/autstaffing-personala-v-2017-godu-zapreshchen-li-autstaffing-v-rossii/> [19.12.18; 12:10]

Информация об авторе:

Морозова Юлия Вячеславовна, Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ имени Г.В. Плеханова, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела, денег и кредита. E-mail: morozova-12@yandex.ru

Morozova Julia Vyacheslavovna, Saratov Social and Economic Institute (branch) of the Russian University of Economics named after G.V. Plekhanov, candidate of economic sciences, associate professor, Department of banking, money and credit. E-mail: morozova-12@yandex.ru

УДК 335.48.932

КРЕДИТ, КАК ФОРМА ИНВЕСТИРОВАНИЯ АПК

Недюхина О.М., Савчиц Д.В.

*Белорусская государственная сельскохозяйственная академия
(г. Горки, Республика Беларусь)*

Аннотация: В данной статье мы рассмотрели инвестиционный банковский кредит, как форму инвестирования агропромышленного комплекса Республики Беларусь. Рассмотрели основные признаки инвестиций, сущность, функции и значение инвестиционного кредита для отрасли сельского хозяйства и проанализировали количество кредитов и их эффективность для отрасли АПК.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционный кредит, оборотные средства, основные фонды, экономический рост, эффективность функционирования.

CREDIT AS A FORM OF INVESTMENT IN AIC

Nedyukhina O.M., Savchits D.V.

Belarusian State Academy of Agriculture (Gorki, Republic of Belarus)

Annotation: In this article, we looked at investment bank loans as a form of investment in the agro-industrial complex of the Republic of Belarus. We considered the main signs of investment, the nature, functions and significance of an investment loan for the agricultural sector and analyzed the number of loans and their effectiveness for the agricultural sector.

Keywords: investment, investment loan, working capital, fixed assets, economic growth, performance.

Важной составляющей процесса воспроизводства является смена изношенных основных средств путём аккумулирования амортизационных отчислений и применения их на покупку нового оборудования и модернизацию основных фондов предприятия. Так же значительное расширение производства может быть достигнуто лишь за счет вложения новых средств, направляемых на создание новых производственных мощностей и на обновление техники и технологии.

Инвестиции представляют собой долгосрочные вложения средств в различные отрасли экономики, а экономический смысл инвестиций составляют вложения, которые используются для развития и расширения производства с целью получения в будущем дохода.

Основными признаками инвестиций являются:

1. вложение средств лицами, то есть инвесторами, имеющими собственные цели, иногда не совпадающие с общеэкономической выгодой;
2. возможность получения дохода от инвестиций;
- 3 наличие индивидуальных сроков вложения средств;
4. целенаправленное вложение средств в объекты инвестирования;
5. разнообразие инвестиционных ресурсов, в процессе инвестирования;
- 6 риск при вложения средств.

Таким образом, инвестиции – это вложение средств различных форм в объекты с целью получения дохода или достижения иного полезного эффекта.

Средства инвестирования чаще всего выступают в форме денежных средств. Инвестиции также могут быть в натурально-вещественной форме (оборудование, машины, технологии, любое другое имущество и имущественные права, интеллектуальные ценности и тд.) и в смешанной форме.

Инвестиции – основа расширенного воспроизводства, ускорения научно-технического прогресса, улучшения качества и обеспечения конкурентоспособности выпускаемой продукции и т.д. Их необходимость заключается в обеспечении эффективного функционирования предприятий, стабильного финансового состояния и получения максимальной прибыли. Инвестиции способствуют улучшению конкурентоспособности производимой продукции и модернизации производств и постоянному обновлению основных производственных фондов.

Под кредитом, в свою очередь, понимают предоставление денежных средств или товаров в долг (на определенный срок на условиях возвратности). А уже под инвестиционным кредитованием – банковскую услугу, заем, который можно использовать на улучшение функционирующего производства. Популярность инвестиционных кредитов растет с каждым годом: заемщиков привлекают относительно низкие проценты и длительный срок погашения кредита, а кредиторов – низкий уровень риска сделки, так как предприятие может оказаться неконкурентоспособным тогда банк имеет право изъять и продать его имущество, вернув при этом всю или большую часть заемной суммы.

К инвестиционному кредитованию часто прибегают предприятия АПК – для них это самый доступный и дешевый способ повышения эффективности деятельности, путем модернизации оборудования.

Кредит возникает в ходе накопления денежных средств у государства, предприятий, организаций и у населения. В экономическом смысле – это форма экономических отношений, где используются временно свободные денежные средства.

Кредит выполняет определенные функции, в которых и заключается его сущность:

1. перераспределение денежных средств.
2. замещение наличных денег кредитными операциями.

В зависимости от роли кредита и характера его функционирования кредиты могут быть:

1. участвующие в организации оборотных фондов;
2. инвестиционные кредиты, то есть они учувствуют в расширенном воспроизводстве основных фондов.

Инвестиционный кредит обычно представляет собой долгосрочный кредит для приобретения земли, сооружений, зданий, оборудования или других основных фондов. [1, с.26-27]

Кредит имеет важное значение в инвестиционной деятельности, например: он является дополнительным источником для воспроизводства основных фондов, способствует эффективному функционированию производства и внедрению достижений научно-технического прогресса на предприятиях АПК.

АПК является достаточно специфичным для того, чтобы самостоятельно обеспечить механизмы функционирования особых институтов поддержки товаропроизводителей и сельского населения в условиях рыночной экономики. Необходимость преодоления отставания сельского хозяйства как в экономическом, так и в технологическом плане и переход на инновационный путь развития требуют привлечения новых инвестиций. Обладая высокой фондоемкостью, АПК имеет низкую материально-техническую оснащенность, что снижает приток инвестиций в отрасль и как следствие снижает экономический рост. Недостаток современного оборудования, финансовых ресурсов, в том числе и государственной поддержки значительно затрудняют эффективное функционирование и развитие АПК. К тому же в 2017 г. наблюдался рост инвестиций в основной капитал аграрного сектора, при этом увеличившись в 1,2 раза, что можно считать эффективным.

Так за 2017 год в Республике Беларусь было выдано 2719,1 млн. руб. кредитов, из них кредиты иностранных банков – 808,3 млн. руб. За 2017 год в республику было инвестировано порядка 21033,7 млн. руб., а в отрасль сельского хозяйства 2448,8 млн. руб., что выше уровня 2016 года на 531 млн. руб..

Потребность в инвестиционных кредитах в АПК остается высокой из года в год. Инвестиционные кредиты получают в основном сельскохозяйственные организации (90 % от

суммы принятых кредитов).

Необходимым является создание многоуровневой системы государственной поддержки АПК, например, использования возможностей кредитной кооперации, поскольку коммерческие банки, нацеленные на увеличение собственной прибыли, кредитуют в основном только крупных эффективных заемщиков. В результате, те районы, в которых нет средних и крупных кредитоспособных организаций, не имеют возможности привлечь финансовые ресурсы на социально-экономическое развитие своих сельских территорий.

Государственная аграрная политика в Беларуси заключается, в поддержке предприятий АПК, путем обеспечения льготными банковскими кредитами, компенсацией потерь села из-за диспаритета цен и прямых субсидий предприятиям АПК.

Объем финансовой поддержки определен только по льготному кредитованию и установлен в размере не менее 10% от валовой стоимости продукции сельского хозяйства, что является значительной величиной.

Объем льготного кредитования должен постоянно расти, но банки не понесут значительных потерь, так как правительство возмещает предприятиям часть процентов по кредитам.

В 2017 году банкам Республики Беларусь было предложено кредитовать на льготных условиях производителей продукции. Согласно решению Совета Министров № 1050 от 30 декабря 2017 года кредит можно получить на подготовку к агротехническим мероприятиям, сев сельскохозяйственных культур, сбор урожая.

Кредиты выдаются на 12 месяцев и могут быть как в национальной валюте так и в иностранной. На данный кредит могут рассчитывать не только фермы и комплексы, выращивающие животных, организации, возделывающие сельскохозяйственные культуры, но и предприятия по обслуживанию и ремонту сельскохозяйственной техники, и занимающиеся переработкой продукции, а также крестьянские и фермерские хозяйства. Полученными деньгами разрешено расплачиваться с уже произведенными закупками кормов, использовать для уборки урожая и формирования кормовой базы в текущем году. В национальной валюте кредит предоставляется в размере ставки рефинансирования НБ РБ, увеличенной до трех процентных пунктов, уменьшенном на размер компенсации. Процентная ставка в российских рублях и иностранной валюте будет незначительно выше.[2]

Так же можно рассмотреть лизинг как специфическую форму финансового кредитования в основные фонды, которая осуществляется лизинговыми компаниями, которые, приобретая для инвестора машины и оборудование, как бы кредитуют арендатора.

При долгосрочной аренде есть два основных вида лизинга – оперативный и финансовый.

Оперативный лизинг – соглашение, срок которого короче амортизационного периода оборудования. И по окончании срока соглашения предмет договора может быть возвращен владельцу или возможна повторная его сдача в аренду.

Финансовый лизинг – соглашение, в течении действия которого выплачиваются суммы, компенсирующие стоимость амортизации оборудования или 60% от стоимости, а также прибыль арендодателя. По окончании срока соглашения арендатор может: вернуть объект аренды арендодателю, заключить новое соглашение на аренду, купить объект лизинга по остаточной стоимости.

Участниками лизинга являются: лизингодатель, лизингополучатель и продавец предмета лизинга.

Лизинг и кредит на покупку оборудования имеют много общего с экономической точки зрения. При покупке в кредит покупатель в определенные сроки погашает долг, при этом продавец сохраняет за собой право собственности на объект кредитования до полного погашения кредита.

Инвестиционные кредиты в АПК сроком до 10 лет на приобретение техники, оборудования и модернизацию предприятий стимулируют приобретение высокотехнологических машин. В отрасли АПК, высокие риски связаны с нехваткой

эффективного финансового менеджмента, создают проблему для инвесторов, связанную с мониторингом за ходом реализации проекта.

Кроме того, закредитованность аграрного сектора сдерживает эффективное развития АПК. Банковские счета многих предприятий заблокированы, что обуславливает неденежные формы кредитов, бартеризацию сектора и соответственное снижение рентабельности.

Таким образом, для развития сельского хозяйства необходимо сочетание нескольких факторов: эффективное государственное регулирование, направленное на защиту отечественного сельскохозяйственного товаропроизводителя, ориентированное на техническую и технологическую модернизацию отрасли, применение инновационных технологий, имеющего тенденцию к усилению государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей. Для достижения финансовой стабилизации сельскохозяйственных товаропроизводителей в условиях рыночной экономики важно грамотное использование кредитного механизма, способного удовлетворить потребности аграрного сектора.

Список использованных источников:

1. Неумывакин, П. И. О кредитно-инвестиционной политике банка/ П.И. Неумывакин // Деньги и кредит, 2014. - N 1. - С. 74.
2. Актуальные вопросы банковского кредитования реального сектора экономики // К.И. Симаева. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://sisupr.mrsu.ru> [06.12.2018; 20:15]

Информация об авторах:

Недяхина Оксана Михайловна, Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Управления». E-mail: kaf.ypr2014@yandex.ru

Nedyukhina Oksana Mikhailovna, Belarusian State Academy of Agriculture, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Management». E-mail: kaf.ypr2014@yandex.ru

Савчиц Диана Вячеславовна, Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Управления». E-mail: diana.savchits@yande.ru

Savchits Diana Vyacheslavovna, Belarusian State Academy of Agriculture, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Management». E-mail: diana.savchits@yande.ru

УДК 336.77

ПРОБЛЕМЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАЦИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Николаев М.А., Зюбан Р.А.

Псковский государственный университет (г. Псков, Россия)

Аннотация: В статье проведен анализ текущего состояния инвестиций в РФ, а также основных проблем, связанных с инвестиционным кредитованием. Разработана теоретическая модель механизма банковского инвестиционного кредитования предприятия на основе принципов проектного финансирования.

Ключевые слова: банковское инвестиционное кредитование, инвестиции, источники финансирования, проектное финансирование, финансовый рычаг.

THE PROBLEMS OF THE INVESTMENT BANK LENDING CORPORATIONS AND THEIR SOLUTIONS

Nikolaev M.A., Zyuban R.A.
Pskov State University (Pskov, Russia)

Annotation: The article analyzes the current state of investment in Russia, as well as the main problems associated with investment lending. The theoretical model of the mechanism of Bank investment crediting of the enterprise on the basis of the principles of project financing is developed.

Keywords: bank investment lending, investments, sources of financing, project financing, financial leverage.

Инвестиции играют важную роль в развитии экономики. На макроуровне инвестиции являются главным фактором роста экономики и повышения ее эффективности. На микроуровне инвестиции обеспечивают систематическое обновление основных производственных фондов и на этой основе повышение конкурентоспособности предприятий. Финансирование инвестиций организации осуществляют как из внутренних, так и из внешних источников в рамках финансовой системы.

Характерной чертой российской финансовой системы является существенное доминирование кредитных организаций. Согласно годовому отчету Банка России за 2017 год «в российском финансовом секторе, несмотря на присутствие в нем значительного количества некредитных финансовых организаций по-прежнему наблюдалось существенное доминирование активов кредитных организаций. По итогам 2017 года отношение активов банковского сектора к ВВП составило более 90%, тогда как отношение активов других основных участников финансового рынка к ВВП в совокупности немногим превысило 10%» [6]. В этих условиях в качестве важнейшего внешнего источника финансирования инвестиционной деятельности корпораций следует рассматривать банковское инвестиционное кредитование.

В учебной литературе [1 с. 284, 7 с. 362]) под инвестиционным кредитом понимают предоставление денежных средств или других ресурсов банком заемщику, как правило, на длительный срок. При этом ссуда имеет целевое назначение и должна направляться на реализацию инвестиционного проекта в соответствии с предоставленным бизнес-планом.

В качестве альтернативы инвестиционному кредиту может выступать проектное финансирование. При его использовании создается специальная проектная компания, будущие денежные потоки от деятельности которой являются основным обеспечением возврата заемных средств и выплаты доходов инвесторам.

В учебной и научной литературе выделяются следующие виды банковского проектного финансирования [7 с. 368 – 370, 3 с. 86 – 88]:

- Без права регресса банка. В этом случае заемщик не имеет активов для обеспечения возврата заемных средств и погашение ссуд гарантируется за счет денежного потока и активов самого проекта. Этот вид проектного финансирования соответствует наиболее рискованной схеме финансирования и, следовательно, является наиболее дорогой для проектной компании.

- С ограниченным регрессом банка. В этом случае проектная компания либо сама имеет частичное обеспечение, либо его предоставили третьи лица (например, спонсоры проекта). Этот вид проектного финансирования является наиболее распространенным.

- С полным регрессом банка на заемщика. В этом случае проектная компания имеет достаточное обеспечение для возврата заемных средств.

В современных условиях возможность проведения НИОКР и обновления технологического оборудования является жизненно необходимым условием обеспечения конкурентоспособности корпорации как на отечественном, так и мировом рынках. Для

решения данной задачи необходимы долгосрочные инвестиции. В то же время динамика инвестиций в основной капитал в РФ является неудовлетворительной (рис. 1). После достаточно непродолжительного периода восстановительного роста 2010-2012 годы, прирост инвестиций в 2013 году приблизился к нулевой отметке. В последующие два года показатель прироста вошел в отрицательную область.

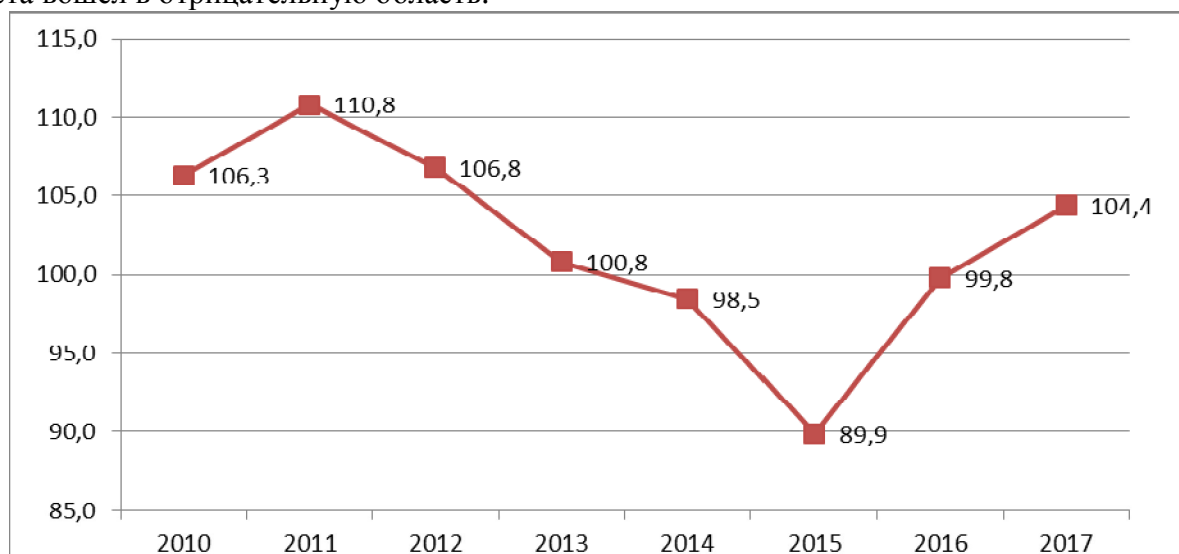


Рисунок 1 - Динамика показателя индекс физического объема инвестиций в основной капитал

Начиная с 2016 года, наметилась тенденция медленного подъема инвестиционной активности организаций. При этом, однако, рано делать вывод о начале этапа роста инвестиций, так как этот рост осуществлялся от низкой начальной базы. Кроме этого аналитики ЦБ связывают рост в 2017 году в основном с реализацией крупных инфраструктурных проектов, таких как «Сила Сибири» и строительство Крымского моста [5 с. 2 – 3].

Далее рассмотрим структуру инвестиций в основной капитал в РФ по источникам финансирования (рис. 2).

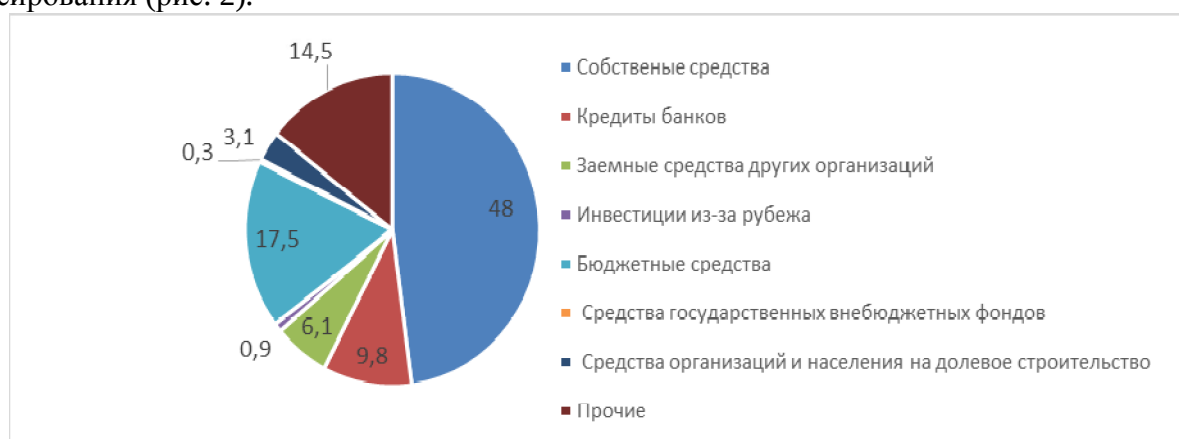


Рисунок 2 - Структура инвестиций в основной капитал в РФ по источникам финансирования (среднее за период 2011 – 2017 годы, в %)

За анализируемый период основным источником финансирования инвестиций в основной капитал являлись собственные средства организаций. Их удельный вес составил 48%. На втором месте находятся бюджетные средства – 17,5%. Доля банковских кредитов является достаточно скромной и составляет лишь 6,1%. Таким образом, инвестиционный банковский кредит пока выполняет функцию эффективного инструмента финансирования инвестиций в основной капитал.

Существуют различные факторы, ограничивающие инвестиционную деятельность организаций, среди них к числу основных относятся следующие: недостаточный спрос на продукцию, ограниченность собственных финансовых ресурсов, высокий процент по кредиту, высокая закредитованность предприятий, сложный механизм получения инвестиционного кредита, высокие инвестиционные риски, низкая рентабельность инвестиций в основной капитал [2]. Однако наиболее значимым фактором в последние годы, по мнению аналитиков Правительства РФ [4 с. 9 – 11], являются высокие процентные ставки.

При оценке возможностей использования корпорациями инвестиционного банковского кредитования в качестве инструмента финансирования инвестиционной деятельности необходимо учитывать соотношение между показателем рентабельность активов и величиной процентной ставки. Повышение рентабельности собственного капитала (эффект финансового рычага) может быть достигнуто при условии превышения рентабельности активов заемщика процентной ставки по кредиту.

В то же время, как показал проведенный за период 2012-2016 годы анализ, показатели рентабельности таких отраслей, таких как производство машин, производство пищевых продуктов, металлургическое производство находятся на более низком уровне, чем ставки по кредитам на финансовом рынке. При этом только у таких отраслей как добыча топливно-энергетических полезных ископаемых и химическое производство рентабельность активов в отдельные годы превышает процентную ставку по кредитам (рис. 3). В результате экономический эффект в плане увеличения рентабельности собственного капитала от использования заемных источников финансирования будет отрицательным.

При этом позиция Банка России состоит в том, что для снижения в значительной мере ключевой ставки нет достаточных предпосылок; и основным аргументом является ожидание того, что появление большого объема «дешевых денег» в экономике повлечет переток этой ликвидности в спекулятивный сектор и приведет к раскручиванию инфляционной спирали и девальвации рубля. Конечно, недооценивать данные риски нет никаких оснований, но есть возможность эти риски хеджировать.

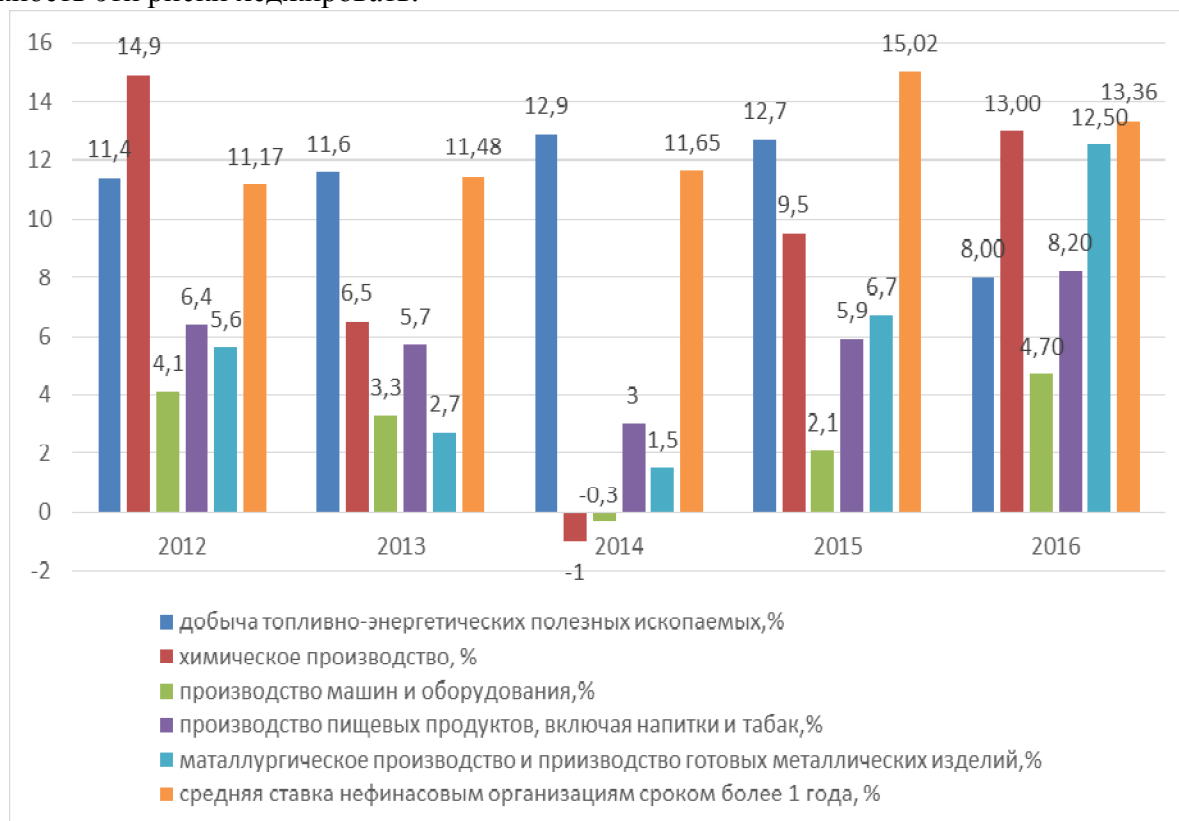


Рисунок 3 - Динамика рентабельности активов по отраслям и средней стоимости кредитов сроком более 1 года нефинансовым организациям за период 2012- 2016 гг., %.

Даная задача может быть решена в рамках механизма целевого инвестиционного кредитования, сформированного на основе принципов проектного финансирования. Рассмотрим модель данного механизма. Его элементами являются Центральный Банк, коммерческие банки, заемщики, гарантийные фонды, государственные органы власти, поставщики и подрядчики, а также нормативно-правовое обеспечение.

Функция Центрального Банка заключается в разработке нормативно-правовых актов, обеспечивающих создание и функционирование механизма, а также в предоставлении ссуд коммерческим банкам для дальнейшего целевого инвестиционного кредитования предприятий различных отраслей народного хозяйства в рамках механизма, по нормативным процентным ставкам, рассчитанным исходя из рентабельности отраслей.

Государственные органы власти на федеральном уровне и на уровне субъектов Федерации обеспечивают разработку нормативно-правовых актов, предусматривающих создание специальных гарантийных фондов. Эти фонды должны участвовать в инвестиционных проектах и предоставлять частичное обеспечение по данным проектам в виде поручительства или гарантий.

В нормативно-правовых актах должны быть представлены критерии принятия решения об участии в проекте, а также возможность физических и юридических лиц с частным капиталом участвовать в уставном капитале фондов в рамках государственно - частного партнёрства. Эти документы должны также регулировать взаимодействие всех участников механизма: Центральный Банк, коммерческие банки, заемщики, гарантийные фонды, государственные органы власти, поставщики и подрядчики.

Рассмотрим алгоритм функционирования механизма. На первом этапе Заемщик подает заявку в банк и гарантийный фонд с приложением бизнес-плана. Далее заявку параллельно рассматривают в банке и фонде, проводится финансовый анализ с привлечением риск-менеджеров.

По результатам оценки заявки выдается решение с конкретными ценовыми условиями: процентными ставками, размерами комиссий и др. При этом размеры комиссии, а также алгоритм расчета процентной ставки по кредиту должны быть регламентированы. Ставка должна складываться из отраслевой нормативной ставки и маржи банка. Отраслевая нормативная ставка устанавливается ЦБ и по ней регулятор предоставляет финансирование коммерческим банкам. Маржа банка рассчитывается как доходность с учетом риска проекта.

На следующем этапе гарантийный фонд предоставляет гарантии либо поручительство по инвестиционному банковскому кредиту. Предполагается, что финансирование будет с частичным регрессом, и риски распределяются между заемщиком, банком и гарантийным фондом. При этом необходимо установить минимальную долю участия заемщика, остальную долю риска разделят в равной мере банк и гарантийный фонд.

Затем при условии принятия положительного решения по заявке и банком, и гарантийным фондом, осуществляется финансирование банка по отраслевой нормативной ставке. Далее банк заключает кредитное соглашение и проводит финансирование проекта. На следующем этапе выполняется поставка оборудования и подрядные работы в соответствии с бизнес-планом. Отчеты о целевом использовании формируются банком и гарантийным фондом на основании учетных документов предоставленных заемщиков, а также выписок о движении по счетам в банке кредиторе и других банках, в которых осуществлялись расчеты.

Далее, созданные в рамках инвестиционного проекта новые производственные мощности, генерируют денежные потоки, из которого выплачивается ссудная задолженность, проценты по кредиту и комиссии гарантийному фонду. Ссуда возвращается банком регулятору с уплатой процентов в соответствии с отраслевой нормативной ставкой.

Использование механизма целевого инвестиционного кредитования, сформированного на основе принципов проектного финансирования, позволит открыть перспективы для значительного удешевления инвестиционного кредита при одновременном хеджировании рисков, связанных с появлением дешевых кредитов в экономике.

Список использованных источников:

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 652 с.
2. Николаев М.А. Махотаева М.Ю. Анализ инвестиционных процессов в российской экономике в посткризисный период: проблемы и пути их решения //Финансы и кредит. 2015. -№42. С. 2-18.
3. Никонова И.А. Проектный анализ и проектное финансирование. - М.: Альпина Паблишер, 2012. - 153 с.
4. Официальный сайт Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/10337.pdf> [21.12.18; 11:30]
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4536/EC_2018-01.pdf [21.12.18; 11:30]
6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Электронный ресурс. Режим доступа:https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf [21.12.18; 11:30]
7. Романовский М.В., ВострокнUTOва А.И. Корпоративные финансы: Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2014. – 529 с.

Информация об авторах:

Николаев Михаил Алексеевич, Псковский государственный университет, доктор экономических наук, профессор, декан финансово-экономического факультета. E-mail: mnikolaev@rambler.ru

Nikolaev Mikhail Alekseevich, Pskov State University, doctor of economic sciences, professor, dean of the faculty of finance and economics. E-mail: mihaelnikolaev@mail.ru

Зюбан Роман Александрович, Псковский государственный университет, финансово-экономический факультет, магистрант 3 курса, кредитный аналитик отдела кредитования ключевых клиентов Операционного офиса «Псковский» ПАО «Промсвязьбанк».

Zyuban Roman Alexandrovich., Pskov State University, faculty of finance and economics, 3 course. master's degree student, credit analyst of the lending Department of key clients Of the operational office «Pskov» PAO «Promsvyazbank». E-mail: zyubanroman@mail.ru

УДК 336:332.1

ОЦЕНКА И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ РЕГИОНА

Остапенко Е.А.

Ставропольский государственный аграрный университет (г.Ставрополь, Россия)

Аннотация: Тенденции развития современной банковской системы в условиях глобализация финансового рынка и стагнация мировой экономики требуют модификации инструментов оценки и управления банковскими рисками. В этой связи пересмотр подходов к организации риск-менеджмента в региональных банках определяет значимость представленного исследования, так как находятся под воздействием как основных видов рисков, так продуцируемых территориальных рисков.

Ключевые слова: кредитно-финансовые институты, регион, банковский сектор, риск, стрессоустойчивость.

ASSESSMENT AND TRENDS OF DEVELOPMENT OF CREDIT-FINANCIAL INSTITUTES OF THE REGION

Ostapenko E.A.

Stavropol State Agrarian University (Stavropol, Russia)

Abstract: Trends in the development of the modern banking system in the context of the globalization of the financial market and the stagnation of the global economy require modification of instruments for assessing and managing banking risks. In this regard, the revision of approaches to the organization of risk management in regional banks determines the significance of the presented research, as they are influenced by both the main types of risks and the produced territorial risks

Keywords: credit and financial institutions, region, banking sector, risk, resistance to stress

Общегосударственная ситуация Российской Федерации за период 2008-2018 гг. имеет тенденцию к ослаблению темпов экономического роста. Причиной такого исхода является геополитическая напряженность, экономические санкции, неопределенность конъюнктуры национального рынка, недоверие иностранных инвесторов российскому производству, директивный характер денежной политики страны. Совокупность вышеперечисленных факторов в итоге привела к росту стоимости кредитных продуктов, снижению инвестиционного спроса, превышению показателя оттока капитала по сравнению с притоком, наращивание темпов роста инфляции. Рецессивный характер российской экономики анализируемого периода представлен на рисунке 1. Кроме того, отметим сокращение состава и структуры современной банковской системы страны в последний период, который проявляется в перманентном сокращении количества основных кредитных организаций.

Анализ рисунка 1 свидетельствует о том, что институты российской банковской системы сократились на 20%, что обусловлено развитием нормативно-правовой базы Банка России и реализации нормотворческой функции в части роста требований относительно капитала и количество активов. На направление развития данной функции Банка России влияют базельские требования и рекомендации. Таким образом, наблюдается глобализация банковского сектора экономики Российской Федерации посредством привлечение иностранных инвесторов и государственного регулирования данной сферы [1, С. 144-146].

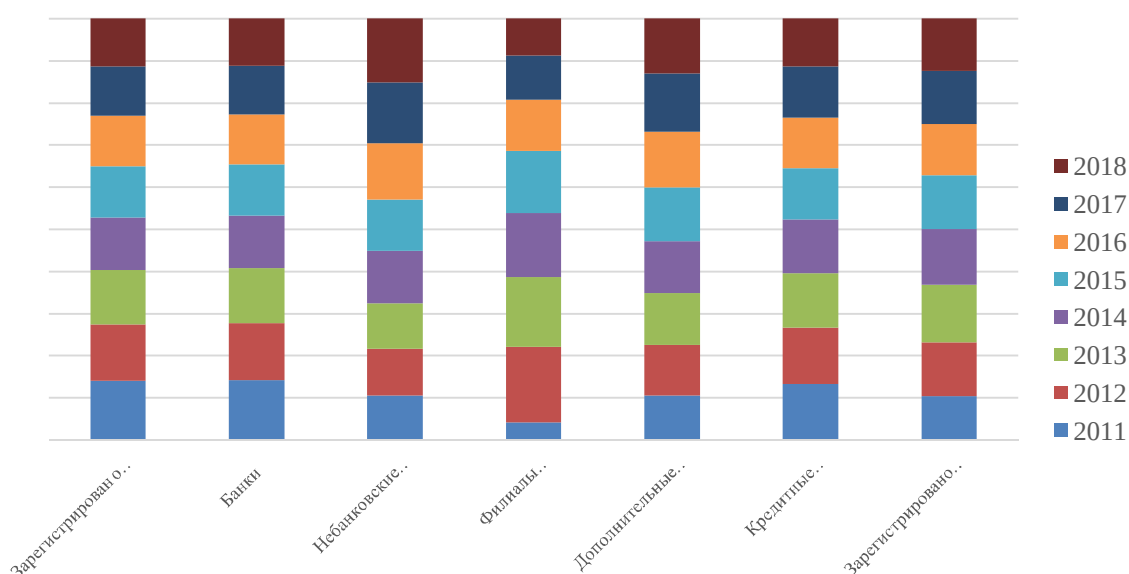


Рисунок 1 – Динамика количества кредитных организаций России

Результаты исследования, представленные на рисунке 3, отражают тенденцию к росту в исследуемый период показатели активов банковской системы Российской Федерации. Данный показатель вырос более чем в 3 раза.

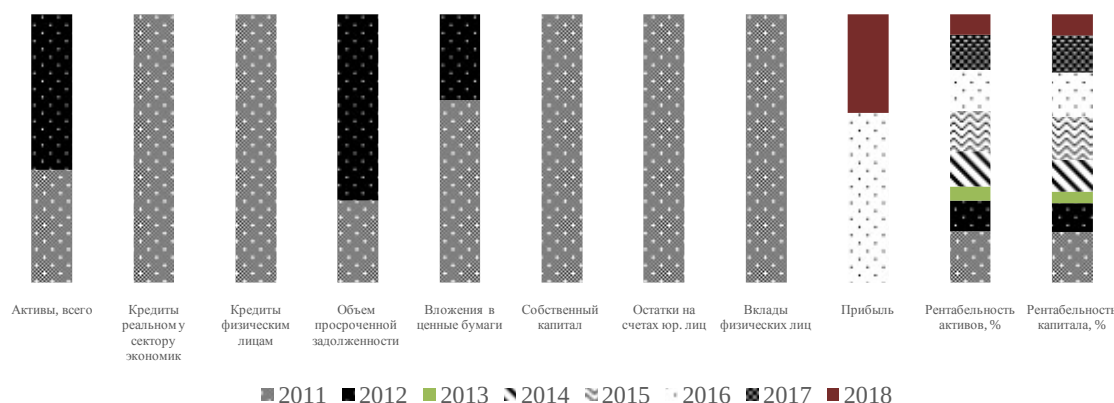


Рисунок 2 – Анализ основных показателей деятельности банковской системы России

Финансовые результаты функционирования отечественных кредитно-финансовых институтов свидетельствуют о серьезном и значительно воздействии макроэкономической ситуации в стране. 2011 год – экономически нестабилен, о чём свидетельствует наименьшая величина прибыли за анализируемый период. Но убыточным для кредитно-финансовых институтов Российской Федерации является и 2018 год – показатель прибыли уменьшился на 40,7% по отношению к 2015 году. Стоит отметить, что действующая экономическая ситуация в стране вынуждает кредитно-финансовые институты Российской Федерации более тщательно и всесторонне подходить к вопросу о стратегии развития. Значительное внимание стоит отвести рискованности внедрения данного экономического продукта и проведения данной кредитной операции, одновременно повышая нормативы эффективности, финансовой устойчивости и экономической безопасности функционирования банка. На рисунке 3 представлены основные показатели оценки эффективности региональной банковской системы на примере Ставропольского края.

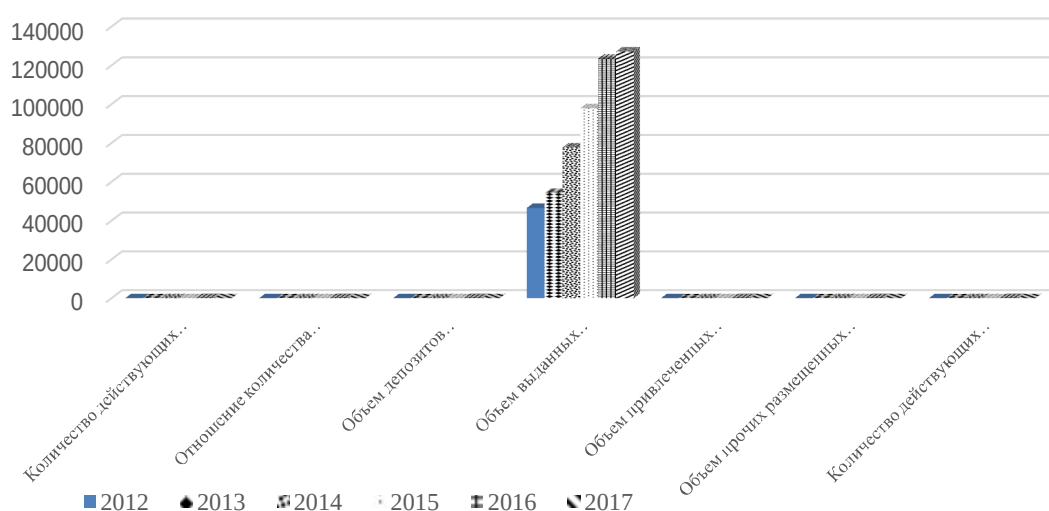


Рисунок 3 – Оценка эффективности банковской системы региона

Результаты таблицы 1 свидетельствует о минимизации депозитов банковской системы Ставропольского края. За 2012-2017 годы наблюдается тенденция к росту кредитных ресурсов в региональную экономику, доля кредитов реальному сектору народного хозяйства в валовом

региональном продукте выросла на 62,5%. Одновременно стоит отметить, стабильность качества регионального кредитного портфеля, что обусловлено финансово обоснованной и релевантной политикой в области банковского регулирования. Основной трудностью в стратегическом планировании данной сферы является развитие кризисных процессов, что может повлечь снижение региональной кредитного портфеля ниже уровня 4%.

Таблица 1 – Динамика показателей, характеризующих развитие банковской системы региона

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Изменения, в %	Изменения (+/-), ед.
Активы региональных банков, млн. руб.*	10354	13998,2	16115	9221,4	9891,2	12541,7	121,13	2187,7
в % к ВРП	3,73	4,23	4,06	2,14	2,17	2,59		-1,145
в % к ВВП	0,027	0,031	0,030	0,016	0,015	0,018		-0,009
Вклады населения, млн. руб.	59585	78058	93917	113156	138370	104590	175,53	45005
В % к ВРП	21,49	23,60	23,67	26,26	30,29	21,60		0,108
В % к ВВП	0,154	0,175	0,173	0,193	0,207	0,147		-0,006
Кредиты субъектам экономики, млн. руб.**	116631	135938	194886	245813	310224	329359	282,39	212728
В % к ВРП	42,067	41,095	49,115	57,037	67,908	68,016		25,949
В % к ВВП	0,301	0,306	0,358	0,420	0,465	0,464		0,163
Остатки по счетам юридических лиц, млн. руб.	22133	26756	31171	33210	37180	39553	178,71	17420
В % к ВРП	7,98	8,09	7,86	7,71	8,14	8,17		0,185
В % к ВВП	0,057	0,060	0,057	0,057	0,056	0,056		-0,001
Просроченная задолженность по кредитам банков, млн. руб.	5458,4	8019,2	12288,2	11161,8	10645,4	13904,4	254,73	8446
Доля просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов, млн. руб.	0,0468	0,0590	0,0631	0,0454	0,0343	0,0422		-0,005
Прибыль региональных банков, млн. руб.	8,2	27,5	352	348,8	222,4	371,5	4530,49	363,3

Отметим высокий уровень количества кредитно-финансовых институтов в Ставропольском крае. Данный итог сопровождается низкой величиной показателя концентрации ресурсов. Финансовая насыщенность региона немного превышает половину составляет 54%, что находится в среднестрановых нормативах.

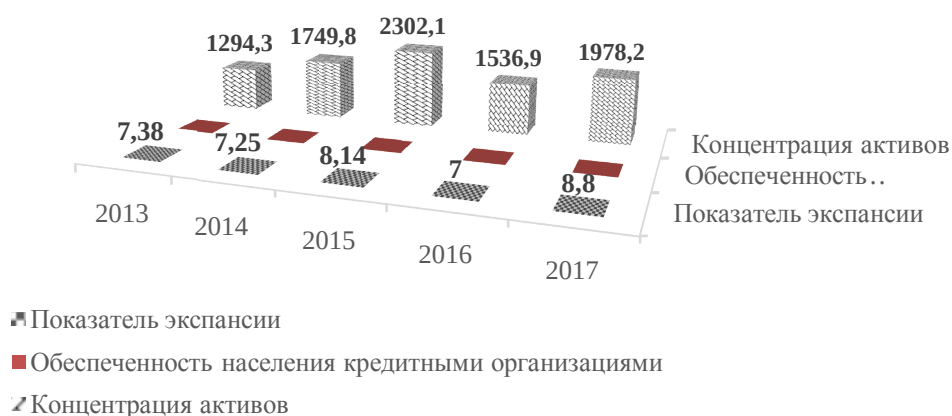


Рисунок 4 – Институциональные показатели региональной банковской системы

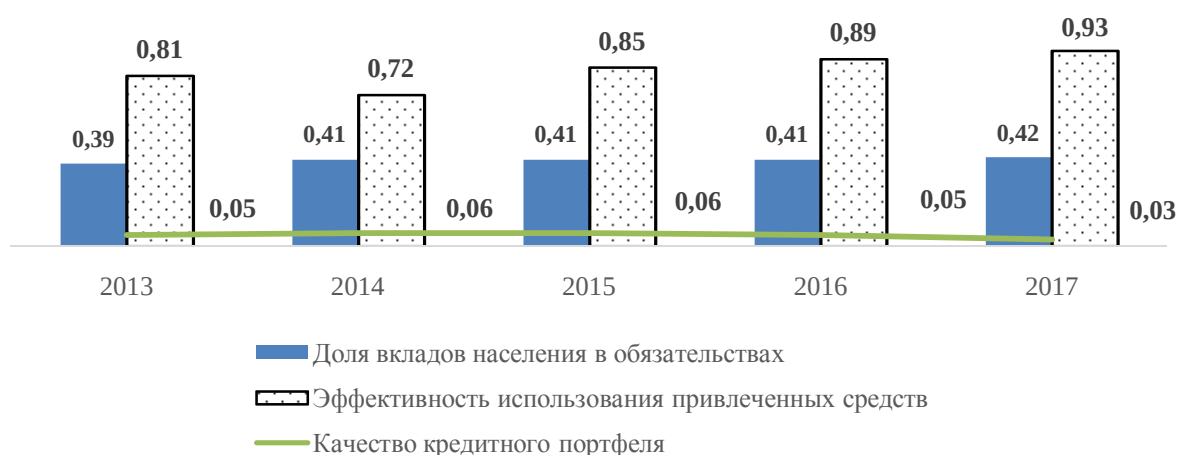


Рисунок 5 – Экономические показатели региональной банковской системы

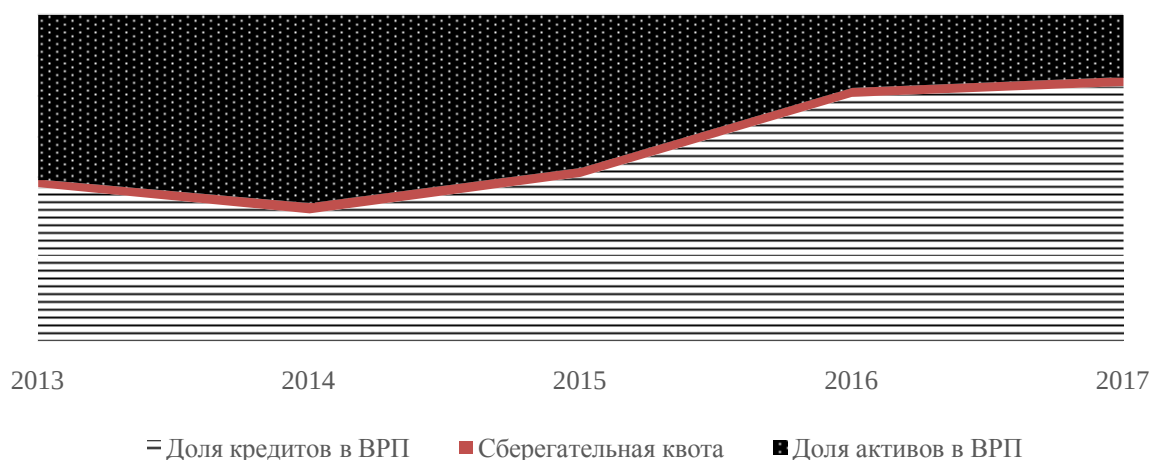


Рисунок 6 – Показатели взаимодействия экономики региона

Проанализировать региональный банковский рынок части оценки степени влияния основных, присущих Ставропольскому краю рисков факторов возможно также посредством оценки коэффициент сбалансированности соотношением активных и пассивных операций в банке для получения целевой величины прибыли.

Указанные расчёты отражают динамику сокращения дохода за анализируемый период по самой масштабной кредитной организации Ставропольского края. Остальные кредитно-финансовые институты можно охарактеризовать как не популярные среди населения и организаций. Это обусловлено динамикой экономических кризисов последних периодов, снижением предпринимательской инициативы, необходимости кредитных ресурсов, показателя склонности к хранению и сбережению, удорожанием ресурсов и ростом рискованности банковских операций, минимизация участников банковского сектора регионального хозяйства[2, С. 82-83].

Важное значение в деятельности банковского сектора имеют не финансовые риски, которые могут опосредованно влиять на доходы кредитно-финансовых институтов Российской Федерации. Однако научно-технический процесс обуславливает также необходимость усиления внимания и операционным риском в части функционирования банковского сектора страны.

Динамика операционного риска отражено и проанализирована на рисунке 7.

По результатам проведенного анализа определено, что усилилось значение операционного риска в деятельности регионального банковского сектора, особенно резкий скачок обнаружен в 2017 году, что может быть обусловлено с ростом величины рискованности банковского дела на фоне макроэкономической нестабильности.

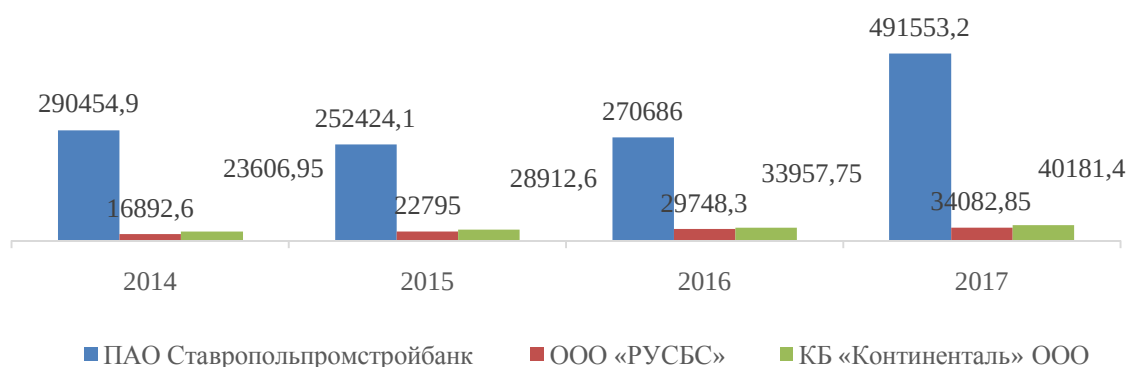


Рисунок 7 – Динамика операционного риска банковского сектора региона

Основными показателями операционного риска являются потери от реализации соответствующих рисков и затраты, связанные с их управлением.

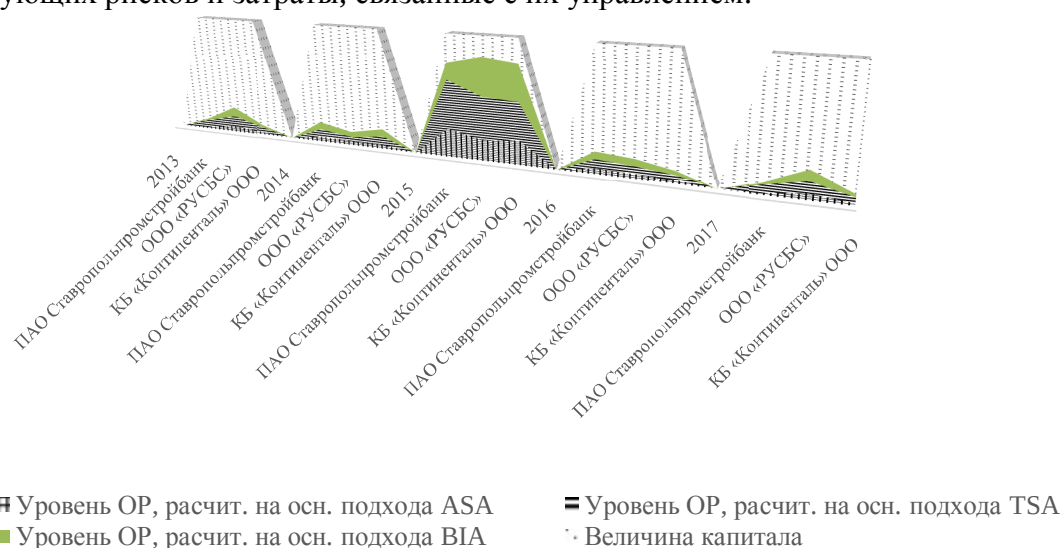


Рисунок 8 – Уровень операционного риска относительно с уровнем капитала

В 2018 году возникла острая нужда в постоянном видоизменений инструментария менеджмента и анализа банковских рисков. Качественно новым и эффективным методическим и практическим инструментом менеджмента управления рисков банковская сферы стало тестирование. Стоит отметить что были проведены операции прогнозирования величины подверженности риску ликвидности банка на 2018-2019 годы на основе корреляционно-регрессионного анализа.

Результаты данной работы свидетельствуют о росте устойчивости банковской сферы и сокращении подверженности показателю риска ликвидности ПАО «Ставропольпромстройбанк». В данном случае раздражителем стал показатель оттока ресурсной базы на 10, 15, 30% соответственно.

Достаточно нестабильная ситуация у ООО«Континенталь» и ООО«РУСБС». Данные организации будущем возможно будут обладать серьезными проблемами с показателем ликвидности. Учитывая прогнозы экспертов части ухудшения и роста нестабильности экономической ситуации в стране, считаем, что региональный банковский сектор будет развиваться в соответствии с пессимистическим сценарием. Проведенная работа отразила существенное влияние регионального кредитного рынка и проблем снижения спроса на банковские продукты благодаря существующему кризису в стране.

Среди региональных рынков ПАО «Ставропольпромстройбанк» имеет наиболее устойчивые финансово-экономические показатели среди региональных банков, величина

кредитного портфеля в частности. Остальные региональные банки достаточно ограничены в кредитных ресурсах. Следовательно, любые стрессовые ситуации в банковской сфере негативно отражаются на финансово-экономической деятельности кредитно-финансовых институтов.

Итогом данной работы стали следующие практические рекомендации по возможной классификации кредитных организаций в соответствии с имеющимся уровнем стрессоустойчивости (рисунок 9) [3, С. 503-506].

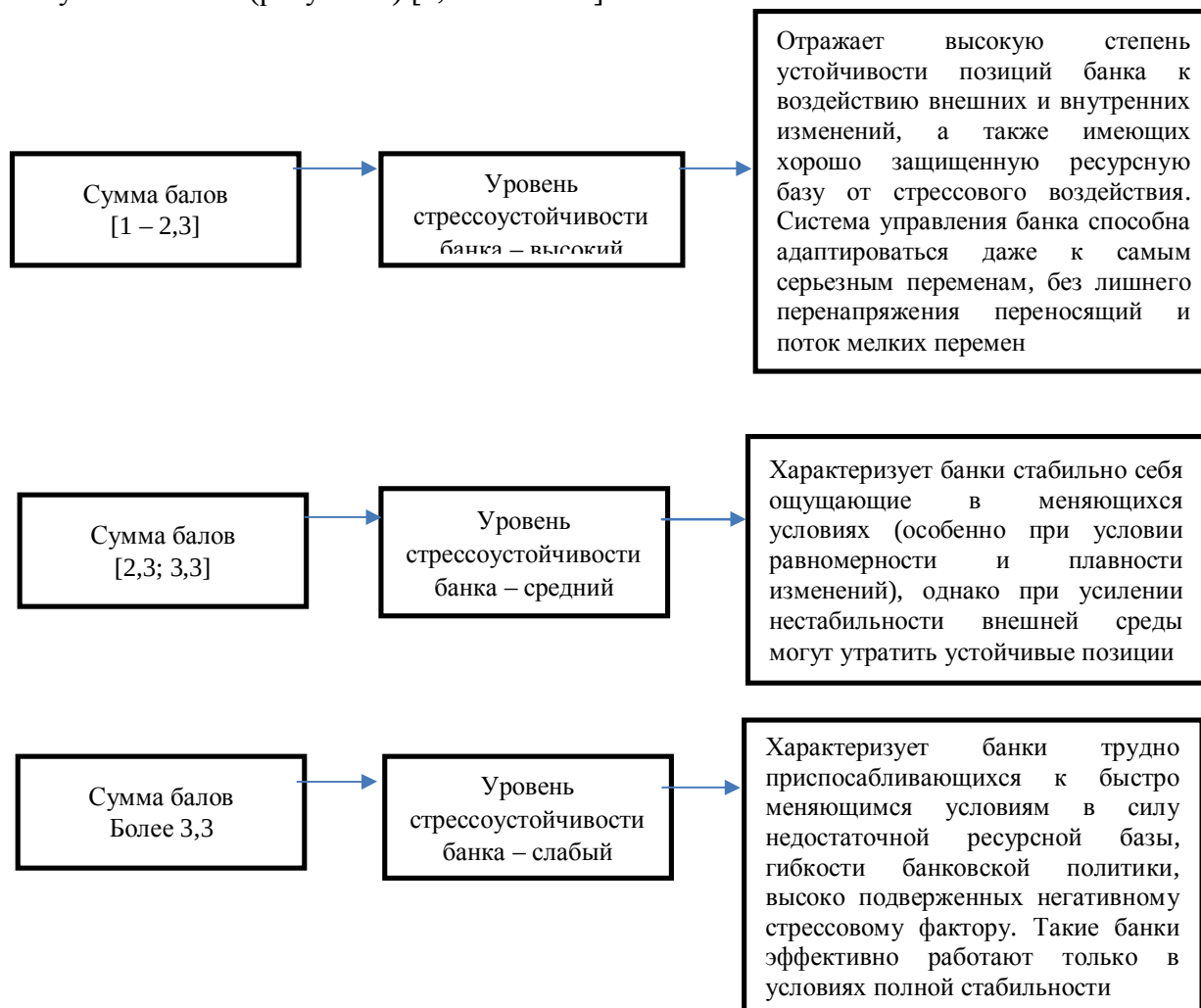


Рисунок 9 – Типология деятельности кредитной организации относительно риска

Результаты анализа свидетельствуют о том, что процедуры, которые реализуются и осуществляются в банковских учреждениях для элиминирования рисков последствий для роста стрессоустойчивости к воздействию различных банковских рисков имеют достаточный эффект.

Список использованных источников:

1. Скворцова А.В., Скворцов И.П. Государственная стратегия на предпринимательскую деятельность и экономику страны // Научно-методические подходы к повышению качества подготовки менеджеров-управленцев и специалистов для сферы высшего профессионального образования. Труды межрегиональной научно-практической конференции, посвященные 50-летию ВГАФК. 2009. С. 144-146.
2. Беляева С.В. Проблемы и тенденции инвестиционного развития Северо-кавказского федерального округа // Кант. 2013. – № 3 (9). С. 82-83.
3. Гурнович Т.Г. Конкурентные стратегии субъектов банковского

предпринимательства на розничном рынке банковских услуг // Экономика и предпринимательство. 2014. – № 9 (50). С. 503-506.

Информация об авторе:

Остапенко Елена Анатольевна, Ставропольский государственный аграрный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансовый менеджмент и банковское дело». E-mail: helen_07-84@mail.ru

Ostapenko Elena Anatolyevna, Stavropol State Agrarian University, candidate of economic sciences, associate professor of the Department «Financial management and banking». E-mail: helen_07-84@mail.ru

УДК 336.71

СОЗДАНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОЙ ФИНАНСОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ БАНКА

Попова К.А.

Брянское ОСБ 8605 ПАО «Сбербанк» (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье представлены результаты исследования понятия «финансовая экосистема», проанализированы факторы, способствующие формированию финансовых экосистем, и факторы, способствующие их успешному функционированию.

Ключевые слова: экосистема, бизнес-экосистема, финансовая экосистема.

CREATION OF COMPETITIVE FINANCIAL ECOSYSTEM IN A BANK.

Popova K.A.

Bryansk OSB 8605 PAO «Sberbank» (Bryansk, Russia)

Abstract: The article concentrates on concept of «financial ecosystem»exploring, analyses of factors promoting financial ecosystems and conditions for its successful performing.

Keywords: ecosystem, business- ecosystem, financial ecosystem.

Понятие «экосистема» заимствовано экономической наукой из биологии, впервые в научный оборот оно было введено в 1930-е гг. Артуром Тенсли и определено им как «любая совокупность совместно обитающих организмов и окружающей их среды» [1 с.213].

В бизнес-менеджмент термин «экосистема» перенес Джеймс Мур в 1993 г., положив начало формированию теории бизнес-экосистем. Термин «экосистема бизнеса» или «предпринимательская экосистема» получил широкое распространение за рубежом не только в научном, но и деловом мире. Джеймс Мур определил понятие, характеристики и структуру бизнес-экосистем. По его мнению, экосистемы это «динамичные и совместно развивающиеся сообщества, состоящие из разнообразных субъектов, создающих и получающих новое содержание в процессе как взаимодействия, так и конкуренции» [1 с.213].

Также Дж. Мур утверждал, что «в новом мире преимущества в конкуренции возникают из знания того, когда и как строить экосистемы, из способности управлять экосистемами, обеспечивая их продолжительный рост и постоянное совершенствование» [1 с.213].

Позднее Д. Тис продолжил исследования Дж. Мура, дал описание основных характеристик бизнес-экосистем, выделив их сложность, открытость, динамичность, конкуренцию и сотрудничество, сосуществование, симбиоз, эволюцию, роль, разнообразие, самоорганизацию и гибкость. Оба исследователя также подчеркнули, что бизнес-экосистемы имеют расплывчатые границы и представлены сетевыми структурами [1 с.214].

Одной из разновидностей бизнес-экосистемы является финансовая экосистема.

В настоящее время финансовую экосистему определяют как «сеть организаций, создающихся вокруг платформы финансовой организации и пользующихся ее услугами по формированию лучших предложений клиентам и доступу к ним для удовлетворения конечных потребностей клиентов - юридических и физических лиц»[5].

Создание финансовой экосистемы становится важным фактором в борьбе финансово-кредитных организаций за клиента и одновременно способом повысить доходность бизнеса.

Возникновение экосистем в банковском секторе определили следующие факторы:

- четвертая промышленная революция;
- запрос общества;
- развитие технологий;
- усиление конкуренции;
- поиск возможности дополнительного дохода.

Начало четвертой промышленной революции связывают с появлением мобильного интернета, искусственного интеллекта и обучающихся машин на рубеже текущего тысячелетия [2 с.16]. Фундаментальные изменения, затрагивающие экономические, социальные и политические системы не могли не отразиться на банковском секторе. Как отмечено К. Швабом «перед отраслями и компаниями теперь стоит вопрос не о том, произойдет ли прорыв в сфере их интересов, а о том, когда произойдет этот прорыв, какую форму он примет и как это отразится на отрасли или организации» [2 с.23].

Клаус Шваб определил четыре основных следствия для всех отраслей, вытекающих из четвертой промышленной революции [2 с. 65]. :

- Ожидания потребителей меняются.
- Качество продуктов совершенствуется за счет данных, повышающих производительность активов.
- Новые партнерства формируются по мере осознания компаниями важности новых форм сотрудничества.
- Операционные модели трансформируются в новые цифровые модели.

Личные устройства потребителя (смартфон, планшет, ноутбук и т.д.) становятся неотъемлемой частью его личной экосистемы, они обладают достаточной мощностью и объемом памяти, сопоставимым с объемом памяти нескольких тысяч компьютеров середины прошлого века. Все это, позволяет клиентам устанавливать и использовать различные приложения на своих устройствах как в рабочих, так и в личных целях.

Технологические преимущества являются бесспорными для большей части потребителей. Интернет, смартфоны, тысячи приложений значительно упрощают жизнь клиентов, одновременно делая ее более продуктивной. Широкий спектр услуг от приобретения товара, заказа такси, поиска рейса, совершения платежа до получения паспорта и регистрации сделки можно получить в удаленном режиме.

Следующим этапом в развитии технологий и одновременно шагом к формированию предпринимательских экосистем стало объединение организаций, основанных на цифровых технологиях. Создание сетей, объединяющих продавцов и покупателей товаров, поставщиков и потребителей услуг позволило улучшить качество сервиса и повысить доходы указанных организаций за счет роста продаж и уменьшения себестоимости.

Таким образом, в результате четвертой промышленной революции в предпринимательских отношениях произошел переход от простого распространения цифровых технологий в сторону более сложной формы инноваций, к изменению способов ведения бизнеса путем построения экосистем.

Развитие финансовой экосистемы является также следствием ответа на запрос со стороны общества.

Цифровое банковское обслуживание востребовано и популярно в обществе, говорят исследования. Так, проведенный Visa опрос среди 36 тысяч европейцев показал, что мобильные платежи и онлайн-банкинг используют 91% жителей Турции, 89% жителей Дании, 87% жителей Норвегии, 86% жителей Швеции и 87% жителей Израиля. В России для осуществления банковских запросов и операций интернет используют около 30% граждан.

При этом темпы роста цифровизации банковского обслуживания в РФ выше, чем в Европе – 7% в год против 3%[4].

Существенно меняется и качество клиентской базы финансовых учреждений: всё большую часть клиентов банковского сектора начинают составлять представители молодого поколения (поколения Y и Z, после 1982 и после 2000 года рождения соответственно). Основная черта представителей обоих поколений переводит цифровую среду всех сфер жизни[7 с.20]:

- 96% представителей поколения Y (17–35 лет) считают смартфон самым важным персональным устройством в своей жизни;
- представители поколения Y в 2 раза чаще используют сервисы самообслуживания, чем старшее поколение (35+).
- представители поколения Z в 2 раза чаще используют мессенджеры и чаты.

У клиентов формируются новые предпочтения и ожидания от обслуживания в цифровом пространстве, они:

- отдают предпочтение мобильным каналам.
- ожидают персональный, своевременный и удобный сервис.

«Для потребителя важнее насколько просто осуществить те банковские операции, которые ему нужны, именно в данный момент и насколько он доверяет партнеру или провайдеру подобных услуг» [3 с.12].

Одновременно, важным фактором для клиента также является простота осуществления требуемой операции, так как использование нескольких сервисов для осуществления операций становится слишком обременительно для клиента: везде нужно зарегистрироваться, запомнить пароли, установить приложения, осуществлять большое количество действий для проведения операций. С помощью интеграции личных кабинетов и мобильных приложений компаний финансовой экосистемы данный недостаток можно устранить.

Следующим фактором, способствующим созданию финансовых экосистем, стало развитие технологий. Построение любой бизнес-экосистемы возможно только при условии должного уровня развития ИТ-систем, которые позволяют собирать и обрабатывать огромное количество данных о пользователях как онлайн, так и офлайн, выстраивать эффективные коммуникации по любым доступным каналам и предоставлять множество услуг дистанционно.

Сегодня развитие технологий позволяет объединять все финансовые продукты, сервисы и услуги в рамках единой финансовой экосистемы. Речь идет о том, что различные организации формируют наборы сервисов для наиболее полного удовлетворения нужд клиента в какой-либо области. Это может быть недвижимость, медицина, малый бизнес или что-то иное.

Построение сети организаций, входящих в экосистему, осуществляется вокруг единой технологической платформы, это дает возможность пользоваться ее услугами для формирования предложений клиентам и доступа к ним.

Главной ценностью для клиента является то, что через одну из компаний экосистемы он может получить доступ ко всем остальным входящим в нее связанным сервисам, нередко с привилегированными, существующими только в этой экосистеме условиями.

Формирование финансовых экосистем также связано с обострением конкуренции на рынке традиционных банковских услуг.

Среди факторов, способствующих усилению межбанковской конкуренции, можно выделить:

- уменьшение потенциальной клиентской базы;
- ужесточение регулирования банковской деятельности;
- конкуренция банков с другими небанковскими организациями – МФО, ритейлом, телекомом;
- укрупнение банков, образование универсальных групп компаний, появление больших возможностей с точки зрения финансирования, клиентской базы, синергии и т.д.;

- повышение лояльности клиентов к банкам, предоставляющим пакет предложений, совместно с партнерами;
- снижение маржинальности банковского сектора, необходимость заработать дополнительный комиссионный доход.

Динамику развития факторов формирования прибыли банковского сектора можно увидеть в таблице №1. Темп прироста комиссионных доходов банка за пять лет (с 2008 по 2013 год) составил 50%, а за последние 4 года (с 2013 по 2017) – 40%, в совокупности прирост чистых комиссионных доходов и премии банков за девять лет составил 90%.

Таблица 1 - Факторы формирования прибыли банковского сектора, млрд.руб [6]

Показатели	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Чистый процентный доход	1,119	1,257	1,293	1,509	1,831	2,226	2,534	2,108	2,752	2,593
Чистый доход, полученный от операций с ценными бумагами	-93	180	105	8	46	-4	-155	103	417	258
Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	243	159	45	94	59	110	421	450	25	92
Чистые комиссионные доходы и премии	436	417	452	499	565	654	725	772	794	926
Чистые прочие доходы	56	100	-9	89	198	319	484	92	-664	170
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-887	-856	-1,072	-1,240	-1,481	-1,699	-1,913	-1,617	-1,731	-1,821
Созданные резервы на возможные потери за минусом восстановленных	-456	-1,051	-234	-110	-205	-613	-1,505	-1,717	-665	-1,433
Прибыль до налогообложения	418	206	581	848	1,013	994	591	193	929	785

Одновременно, отчетливо виден тренд на снижениemarжинальности банковского сектора[6]. Данные по динамике чистой процентной маржи в целом по банковскому сектору отражены на графике №1.

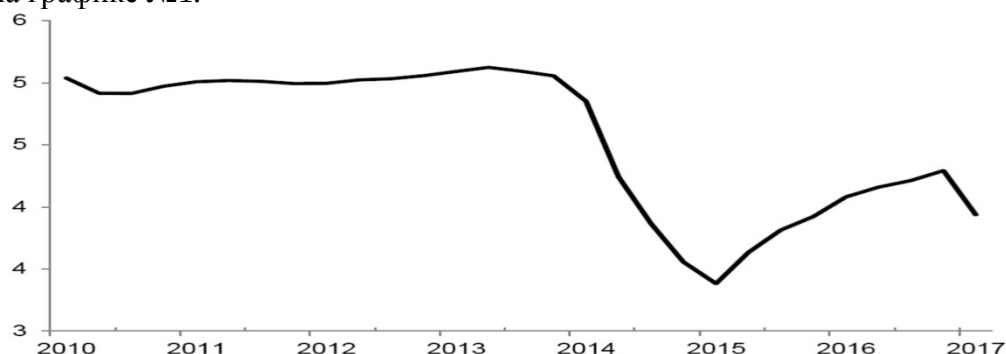


Рисунок 1 - Чистая процентная маржа в целом по банковскому сектору, % [6]

Создание финансовых экосистем имеет ряд преимуществ как для банка, так и для клиента. С одной стороны, кооперация банковских и небанковских компаний, особенно в рамках долгосрочных договоров, позволит аккумулировать большие объемы данных с применением технологий BigData, анализировать потребности клиентов, и создать единую финансовую экосистему, максимально удобную для клиента. С другой стороны потребитель получит только те индивидуальные, адресные предложения, которые ему подойдут в определенный момент времени. Бизнес финансовых организаций станет технологичнее и эффективнее. Это позволит быть с клиентом на протяжении всей его жизни, предлагая ему самые подходящие продукты и решения.

Указанная цель является стратегической для банков, так, в «Стратегии развития Сбербанка 2020» указано, что в условиях высокой конкуренции за лояльность клиентов банк углубит отношения с ними за счет персонификации, расширения ценностного предложения нефинансовых продуктов и фокуса на молодежи как на сегменте, наиболее подверженном риску снижения лояльности к бренду[7 с.9].

Как справедливо указал Бретт Кинг, важной ценностью для банка является «понимание контекста, в котором банковские продукты и услуги играют роль в жизни потребителя, и поставка данных продуктов и услуг на этой основе. Потребитель будет ожидать и требовать именно такой интеграции» [3 с.20].

Примеров построения экосистем на базе классического банкинга в мировой практике не было, если анализировать примеры созданных экосистем, то большинство из них основывалось на том или ином ключевом сервисе и обширной клиентской базе: Google – поисковые технологии, Facebook – социальные сети, Airbnb – взаимодействие арендаторов и владельцев недвижимости, Uber – взаимодействие клиентов и водителей.

Вместе с тем, начиная с 2016 года, Сбербанк начал постепенную трансформацию, переходя к модели глобальной экосистемы. В настоящий момент экосистема банка включает в себя как дочерние и зависимые предприятия банка (в перечень основных дочерних и зависимых предприятий банка включено 142 предприятия [15 с.369-371]), так независимые компании, с которыми банк заключает партнерские соглашения.

Сбербанк указывает следующие направления развития собственной экосистемы [15 с.104-107].

– *Здоровье* в 2017 году Сбербанком приобретен контрольный пакет в компании DocDoc.ru, которая представляет собой маркетплейс медицинских услуг, компания объединяет более 2 600 клиник-партнеров и более 38 тыс. докторов разных профилей.

– *Электронная коммерция* также в 2017 году банком подписано соглашение с Яндексом о создании совместного предприятия на базе Яндекс.Маркета. Компания Яндекс.Маркет объединяет 25 тыс. частных интернет-магазинов, продающих товары в различных категориях – от бытовой техники и электроники до одежды и продуктов.

– *Биометрическая платформа* банком подписано соглашение о сотрудничестве с компанией VisionLabsc целью разработки биометрического идентификатора для доступа к любой услуге или сервису клиентам Сбербанка. Данный идентификатор наряду с лицом будет использовать также распознавание по голосу, сетчатке глаза и другим биометрическим факторам.

– *Платежные сервисы* Яндекс.Деньги – технологическая платформа, предоставляющая услуги по управлению электронными кошельками и мобильными платежами.

– *Мобильный оператор* «Поговорим» от Сбербанка – виртуальный мобильный оператор, услуги мобильной связи и интернет. Экосистема Сбербанка для бизнеса

– *Развитие интегрированных сервисов для малого и среднего бизнеса.* Segmento-компания, предлагающая комплексный инструментарий для управления рекламными кампаниями. Компания Эвотор разрабатывает программное обеспечение и технологические решения по управлению продажами, занимается продажей и поддержкой онлайн-касс.

– *Кибербезопасность* компания БИЗон разрабатывает собственные продукты в области защиты информации.

– *Операции с недвижимостью* портал «ДомКлик» позволяет клиентам решить весь цикл задач, связанных с приобретением недвижимости – от подачи заявки на ипотеку до подачи документов по сделке на государственную регистрацию права собственности. Сервис объединяет клиентов, сотрудников и партнеров Сбербанка – застройщиков и агентств недвижимости.

Полагаем, что ключевым преимуществом Сбербанка при построении конкурентоспособной финансовой экосистемы является серьезная клиентская база. Так, активными клиентами Сбербанка является 60% населения Российской Федерации. На долю Сбербанка приходится 46,1% вкладов населения, 40,5% кредитов физическим лицам и 32,4% кредитов юридическим лицам [15 с.5]. Включаясь в экосистему Сбербанка, компании-партнеры получают доступ к накопленной базе данных о клиентах, а также к техническим возможностям банковской платформы (системе идентификации клиентов, возможности обмена данными, единым программным интерфейсам и другим сервисам).

Данные и знания о клиентах, безусловно, являются основой успешности предпринимательской деятельности и конкурентным преимуществом, так как позволяют персонализировать предлагаемые услуги, а единая технологическая платформа максимально упростить и ускорить процессы заказа и оплаты услуг.

Вместе с тем, имея такие важные для построения глобальной экосистемы конкурентные преимущества, как значительная клиентская база и технологическое лидерство, для финансовой организации не менее важно иметь общую стратегию развития всех компаний, входящих в финансовую экосистему. Полагаем, что такая стратегия должна выстраиваться на углублении отношений с клиентами в областях, которые могут дополнить финансовые продукты банка. Например, сервис «ДомКлик» является логичным продолжением такого финансового продукта Сбербанка как ипотека, так как позволяет оптимизировать временные затраты клиентов банка при оформлении кредита и документов на приобретаемый объект недвижимости. Аналогичный сервис возможен и в области кредитования клиентов при покупке туров на отдых, так как приобретение тура клиентом у компании, аккредитованной банком, минимизирует риски клиента, связанные с банкротством туроператора, что привлекательно для клиента и, одновременно, позволит банку продать больше кредитов.

Таким образом, включая в финансовую экосистему новые нефинансовые сервисы и улучшая традиционные, банки в современных условиях выходят на новый уровень конкуренции – конкуренции финансовых экосистем.

Учитывая вышеизложенное, можно выделить следующие факторы для создания успешно работающей конкурентоспособной финансовой экосистемы:

- наличие достаточно большой клиентской базы клиентов, которые доверяют банку и могут быть заинтересованы в возможности получения различных услуг и сервисов от его партнеров;

- готовность банка отойти от традиционных методов ведения бизнеса. Нужно выстраивать общую стратегию развития в тесной взаимосвязи со стратегией внедрения ИТ-технологий;

- для создания экосистем необходимо вкладываться в разработку технологических решений – это облачные технологии, большие данные, электронные системы учета, так как с технической точки зрения экосистема представляет собой комплекс различных ИТ-решений, веб- и мобильных приложений, CRM, связанных между собой, важно наличие единого стандарта пользовательского интерфейса, который обеспечивал бы возможность объединить различные системы с точки зрения дизайна и опыта взаимодействия.

- необходимо уже на этапе принятия решения продумать, какие якорные сервисы будут у данной экосистемы, в чем заключаются их конкурентные преимущества, и какие компании необходимо привлечь для обеспечения полноты создаваемой экосистемы.

Список использованных источников:

1. С.В. Дорошенко, А.Г. Шеломцев Предпринимательская экосистема в современных социоэкономических исследованиях//Журнал экономической теории.-2017.-№4.-С.212-220.

2. К. Шваб четвертая промышленная революция./Клаус Шваб:[перевод с английского].-Москва: Эксмо, 2016-208 с.

3. Кинг Б. Серия «Библиотека Сбербанка»:Т.49:Банк 3.0:Почему сегодня банк- это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете/Бретт Кинг; Пер. с англ.-М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014.-474 с.

4. Н. Байназаров Цифровой банкинг-чего мы ожидали и что получили.Rb.ru (2018) [Электронный ресурс]. URL: <https://rb.ru/story/banking-v-cifre/>(дата обращения 15.11.2018).

5. Сбербанк разрастется до экосистемы.cont.ws (2016) [Электронный ресурс]. URL: <https://cont.ws/@a1exman/422303/>(дата обращения 02.11.2018).

6. Официальный сайт Центрального банка РФ[Электронный ресурс]. Режим доступа:www.cbr.ru (дата обращения 26.11.2018).

7. Стратегия развития Сбербанка 2020 Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.sberbank.ru (дата обращения 26.11.2018).
8. Финансовая экосистема: все в одном. nbj.ru (2018) [Электронный ресурс]. URL: <https://nbj.ru/publs/upgrade-modernizatsija-i-razvitie/2018/05/07/finansovaja-ekosistema-vse-odnom/index.html> (дата обращения 15.11.2018).
9. И. Костылев Зачем Сбербанку DocDoc или почему банки становятся экосистемами? Forbes (2017) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.forbes.ru (дата обращения 15.11.2018).
10. В. Черников Финансовая экосистема: больше чем финансовый супермаркет? finversia.ru (2017) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.finversia.ru (дата обращения 26.11.2018).
11. О. Смирнова-Крелль Экосистема: кто выиграет: банк или клиент? rfinance.ru (2017) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.rfinance.ru (дата обращения 26.11.2018).
12. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. - № 1 (35). – 2018. – С. 226 – 234
13. Сорокин А.А., Зверев А.В. Построение сбалансированной процентной политики в банке. // Экономика и предпринимательство. - № 6 (95). - 2018. - С. 1280 – 1286
14. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Чернявская М.А. Некоторые аспекты регулирования развития банковского сектора Российской Федерации в период санкций. // Научно-практический, теоретический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». - № 4, том 6. - 2018. - С. 117 – 129
15. Годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2017 год Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.sberbank.ru (дата обращения 26.11.2018).

Информация об авторе:

Попова Кристина Александровна, Брянское ОСБ 8605 ПАО «Сбербанк», начальник управления защиты интересов банка, аспирант направления «Экономика» профиль «Финансы, денежное обращение и кредит» финансово-экономического факультета Брянского государственного университета имени акад. И.Г.Петровского. E-mail: popovaka8605@gmail.ru

Popova Kristina Aleksandrovna, Bryansk OSB 8605 PAO «Sberbank», head of the Bank's interests protection department, graduate student of the direction «Economics», profile «Finance, money circulation and credit», faculty of finance and economics Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky. E-mail: popovaka8605@gmail.ru

"

УДК 336

СИСТЕМА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Родина Т.Е.

Брянский государственный инженерно-технологический университет (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассмотрен вопрос развития потребительского кредитования коммерческого банка. Предметом исследования является работа банка по обеспечению потребительского кредитования. Методы исследования, применяемые в статье – динамический, горизонтальный и вертикальный, статистический анализ. Практическая значимость заключается в возможности увеличения объемов кредитования, возвратности средств и доходности банка.

Ключевые слова: депозит, коммерческий банк, кредитный продукт, потребительский кредит, финансы.

THE SYSTEM OF CONSUMER CREDITING OF THE COMMERCIAL BANK

Rodina T.E.

Bryansk State University of Engineering and Technology (Bryansk, Russia)

Annotation: the article deals with the development of consumer lending commercial Bank. The subject of the research is the work of the Bank in the field of consumer lending. Research methods used in the article-dynamic, horizontal and vertical, statistical analysis. The practical significance lies in the possibility of increasing the volume of lending, repayment of funds and profitability of the Bank.

Keywords: deposit, commercial bank, credit product, consumer credit.

Потребительский кредит занимает особое место в общей банковской системе, «выполняет достаточно важную роль в современных рыночных условиях хозяйствования. Актуализация потребительского кредита остается очень высокой. Граждане активно берут деньги для решения своих финансовых проблем, тем более что с каждым годом сделать это становится только проще [1, с.864].

ПАО Сбербанк, который был основан в 1841 году, в современных условиях является важнейшим банком на территории Российской Федерации и близлежащих стран СНГ.

ПАО Сбербанк предоставляет банковские услуги, которыми активно пользуются субъекты Российской Федерации. Банк располагает разветвленной сетью филиалов, которая включает в себя 16 территориальных банков и свыше 16 тысяч структурных подразделений.

Банк, являясь главным кредитором в российской экономике, занимает значительную составную часть на рынке вкладов. «На его долю приходится 44,9% вкладов населения, 37,7% кредитов физическим лицам и 32,7% кредитов юридическим лицам (показатели на начало 2018 года). Согласно официальным данным, ПАО Сбербанк является лидером по обороту выданных кредитов, привлеченных средств, что подтверждают данные банковской отчетности» [2, с.288]. Удельный вес ПАО Сбербанк на сегментах российского финансового рынка представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Доля ПАО Сбербанк на основных сегментах российского финансового рынка, %

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Капитал	32,6	36	37,8
Кредиты частным клиентам	31	32,7	35,5
Кредиты корпоративным клиентам	33	32,1	34,4
Вклады частных клиентов	37	43,3	45,1
Средства корпоративных клиентов	33,5	36,9	40

Привлечение средств клиентов и обеспечение их сохранности - ведущее направление банковского бизнеса. Так, согласно данным таблицы, доля привлеченных средств ПАО Сбербанк составляет в 2017 году 46%, при этом отмечен значительный рост.

Также значительную долю занимает кредитование [3]. В 2017 году банк выдавал кредиты для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, согласно приведенным данным. Удельный вес кредитов для корпоративных клиентов ПАО Сбербанк в 2017 году составил 34%, физическим лицам - возрос с 31% в 2015 году до 35,5% в 2017 году. Значит, по объему привлеченных средств клиентов и суммам выданных кредитов в общей величине баланса банка указанные позиции занимают значительную долю.

Данные показывают, что в структуре пассиве баланса большая доля в 2017 году – 65% – относится к средствам клиентов, которые не являются кредитными организациями. Вместе с тем, отмечена тенденция к уменьшению доли средств клиентов с 69,7%, что обусловлено неустойчивой экономической ситуацией в России, изменением курса иностранной валюты. Население предпочитает приобретать иностранную валюту, чем

сохранять деньги во вкладах.

Все показатели ПАО Сбербанк показали рост в 2017 году, в том числе по депозитам, кредитам, активам, рентабельности и чистой прибыли. Объем депозитов в ПАО Сбербанк за 2017 год вырос на 6%. Большая часть денег формируется на счетах физических лиц: 68% — деньги физических лиц; 32% — деньги компаний.

Привлеченные средства клиентов в ПАО Сбербанк приведены на рисунке 1.

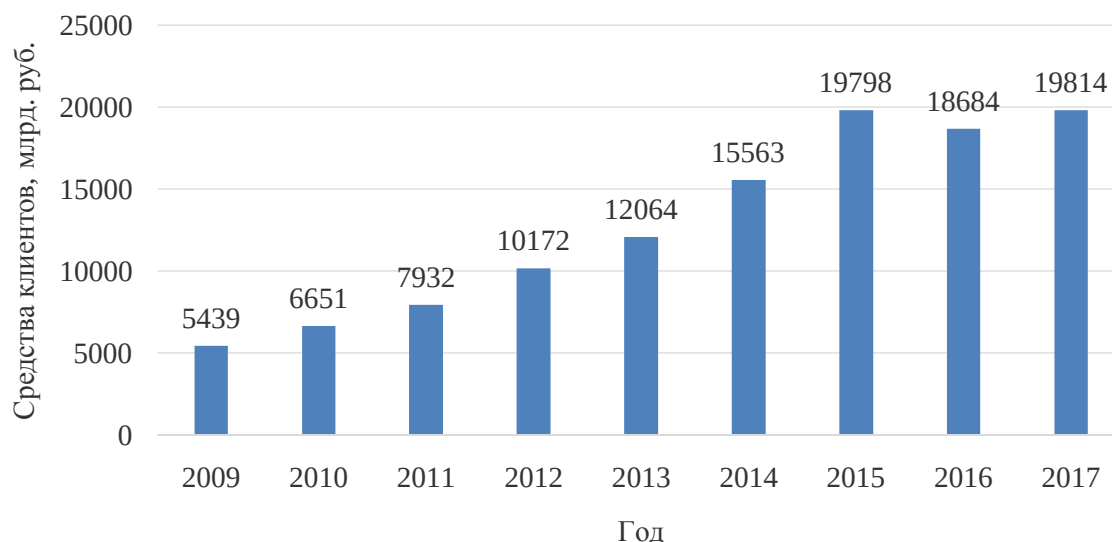


Рисунок 1 – Средства клиентов ПАО Сбербанк

Разница, полученная по процентам по кредитам и депозитам обеспечивает ПАО Сбербанк значительную прибыль, являясь главным источником дохода Банка.

Доходы ПАО Сбербанк в 2017 году формируются за счет следующих слагаемых:

- 80% — это процентный доход (представляет собой разницу, полученную по привлеченным деньгам на депозиты и выданным кредитам);
- 20% — комиссионные поступления (обеспечиваются главным образом за счет операций с банковскими картами);
- чистый процентный доход (согласно данным 2017 года он вырос на +6,6 %);
- чистый комиссионный доход, который по материалам 2017 года вырос на +13%.

Расходы ПАО Сбербанк в 2017 году складываются из следующих элементов: операционные расходы в 2017 году снизились на -0,5% (в структуре расходов на их долю приходится 70%). Расходы, направленные на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в прошлом году снизились на 16%, что составляет 30% общей величины расходов. Значение общей суммы прибыли возросло на 38,2% в 2017 году [4].

Выделяют несколько основных причин роста прибыли Сбербанка. Во-первых, ставка по кредитам в большинстве случаев значительно не изменяется, однако значение ставок по депозитам уменьшаются по мере изменения ставки Центрального Банка России, что приводит к повышению процентного дохода.

Во-вторых, стоит принимать во внимание среднюю доходность по кредитам, равную 10,6 % (в прошлом году составляла 11%). В среднем стоимость счетов и депозитов для Сбербанка равна 3,8% (в прошлом году было 4,4%). Согласно полученным данным, кредитный портфель, являясь основным источником дохода, возрастает.

Затраты, направленные на создание резерва под обесценение кредитного портфеля, уменьшились на 16% по причине изменения стоимости кредитного риска (в современных условиях в ПАО Сбербанк благодаря слаженной работе подразделений - экономического, юридического и службы внутренней безопасности - мало токсичных кредитов).

Согласно данным 2017 года, объем депозитов в Сбербанке за год вырос на 6%.

В общей величине депозитов значительная часть денег формируется на счет физических лиц: на долю физических лиц приходится 68%; 32% составляют деньги компаний.

В течение года в ПАО Сбербанк частным клиентам было выдано кредитных ресурсов более чем на 1,8 трлн. рублей. Одним из наиболее важных элементов продуктовой линейки банка остаются ипотечные кредиты.

Поступления за счет жилищных кредитов Сбербанка в 2017 году выросли значительно. Согласно средним показателям за апрель – декабрь, отмечены ежемесячные высокие показатели по объему выдачи ипотечных кредитов.

Согласно данным декабря 2017 года, выдано 89 млрд. рублей, что составляет в два раза больше аналогичного периода прошлого года. За счет роста показателей в 2017 году удельный вес банка на рынке ипотеки составила более 50%. Сегмент кредитных карт банка среди других составляющих вырос более высокими темпами: в 2015 году портфель увеличился в 1,7 раз — приблизительно до 270 млрд. рублей.

Количество выпущенных за год карт составило более 12 млн. штук. Это позволило Сбербанку укрепить лидирующие позиции на данном сегменте, увеличив долю на национальном рынке с 20% до 24%.

Большое разнообразие банковских кредитных карт (партнерских и универсальных) предполагают разные условия кредитования [5; 1289].

Также было установлено, что в 2017 году портфель потребительских кредитов банка вырос на 23% и по состоянию на 1 января 2018 года составил 1,5 трлн. рублей. Общий валовой объем выдач потребительских кредитов составил более 990 млрд. рублей.

Сравнивая долю кредитов на 1 января 2018 года и на аналогичный период 2017 года сделать вывод, что выдано автокредитов на 1 января 2018 года было меньше на 0,8%.

Также уменьшились и иные потребительские кредиты на 1,1%. Одновременно отмечается рост жилищных кредитов почти на 2%, и на начало 2018 года они составили 41,5%.

Потребительские кредиты – это одно из главных направлений деятельности банков, поэтому данные продукты являются предметом разработок отделов продвижения и маркетинга этих организаций, как правило, в каждом банке имеется несколько различных видов потребительских кредитов. Это позволяет разработать продукт для конкретной целевой аудитории, которым захотят воспользоваться отдельные категории физических лиц. Основные виды потребительских кредитов ПАО Сбербанк отражены в таблице 2.

Таблица 2 - Виды кредитов, предлагаемых ПАО Сбербанк

Наименование кредита	Срок	Ставка	Сумма
Потребительский кредит без обеспечения	до 5 лет	от 18,5%	до 1,5 млн.
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	до 5 лет	от 17,5%	до 3 млн.
Потребительский кредит военнослужащим – участникам НИС	до 5 лет	от 20,5%	-
Образовательный кредит с государственной поддержкой	срок обучения плюс 10 лет	от 7,06%	от 45 тысяч рублей
Приобретение готового жилья	до 30 лет	от 14,5%	
Приобретение строящегося жилья	до 30 лет	от 14,5%	
Военная ипотека	до 15 лет	от 12,5	-
Рефинансирование жилищных кредитов	до 30 лет	от 15,25%	-
Потребительский кредит на рефинансирование	до 5 лет	от 20%	-

Привлечение средств клиентов в текущих условиях является одним из приоритетов, и в феврале банку удалось добиться значительных результатов в реальном выражении. Активы в феврале сократились на 4,3% и составили 21,4 трлн. руб.

В целях совершенствования системы потребительского кредитования ПАО Сбербанк, предлагается разработка нового кредитного продукта.

Потребительский кредит 2018 является самым распространенным продуктом среди клиентов Сбербанка.

Для одобрения решения о выдаче денег, требуется выполнить главные требования, предъявляемые к заемщику. К ним относятся: возраст более 21 года и не старше 65 лет; прописка по одному адресу на протяжении не менее трех последних лет (при условии, что расположение банковского отделения соответствует району, где проживает заемщик).

При условии соблюдения указанных требований, возможность выбора подходящей программы кредитования одобряется.

Список использованных источников:

1. Батнасунова А.Б. Потребительские кредиты: сущность, виды, проблемы и перспективы развития в РФ // Экономика и предпринимательство. 2017. № 4-1 (81-1). С. 861-865.
2. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров /под ред. В.А. Боровковой. 3-е изд. перераб. и доп. М.: Юрайт. 2016. 623 с.
3. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
4. Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>
5. Родина Т.Е. Банковские карты как инструмент современных расчетов // Экономика и предпринимательство. 2017. № 12-1 (89-1). С. 1287-1293.

Информация об авторе:

Родина Тамара Егоровна, Брянский государственный инженерно-технологический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Государственное управление и финансы». E-mail: rodina15@yandex.ru

Rodina Tamara Egorovna, Bryansk State University of Engineering and Technology, candidate of economic sciences, associate professor of «Public administration and finance». E-mail: rodina15@yandex.ru

УДК 336.71

БЕСФИЛИАЛЬНЫЙ БАНКИНГ КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Романова А.В., Курушина Д.Е.

Ульяновский государственный университет (г. Ульяновск, Россия)

Аннотация: В наше время особую актуальность приобретает использование Интернет-технологий во всех сферах деятельности. Статья посвящена исследованию системы дистанционного банковского обслуживания, в частности появлению новой формы – бесфилиального банкинга. В статье выявлены особенности функционирования бесфилиальных банков, их конкурентные преимущества. Проведённый анализ деятельности банков России в сфере дистанционного банковского обслуживания позволил сделать вывод, что многие бесфилиальные организации по своей сути не являются банками, а лишь функционируют на базе розничных банков. Также отмечена тенденция к закономерному сокращению отделений у традиционных банков.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание, бесфилиальный банк, активы банка, «Тинькофф банк», «Touchbank», «Рокетбанк».

BRANCHLESS BANKING AS A KIND OF REMOTE BANKING SERVICES

Romanova A.V., Kurushina D.E.

Ulyanovsk State University (Ulyanovsk, Russia)

Annotation: Nowadays, the use of Internet technologies in all areas is acquiring particular relevance. The article is devoted to the study of the remote banking services, in particular, a new form - branchless banking. The article identifies the features of branchless banks, their competitive advantages. The analysis of the activities of Russian banks in the field of remote banking services led to the conclusion that many branchless organizations are not banks, but only operate on the basis of retail banks. There is also a tendency to a regular reduction of branches at traditional banks.

Key words: remote banking, branchless bank, bank's assets, Tinkoff Bank, Touch Bank, Rocketbank

На современном этапе уже невозможно представить жизнь без информационных технологий, они динамично охватывают все сферы общества. Банковская сфера не является исключением. Есть все основания полагать, что сфера предоставления банковских услуг на фоне развития информационных технологий претерпевает значительные изменения. Современные реалии вынуждают не только активно применять уже сложившиеся традиционные банковские решения, но и внедрять прогрессивные технические достижения, реализованные в разнообразных методах дистанционного обслуживания в банковской сфере.

Дистанционное банковское обслуживание представляет собой комплекс определенных услуг, при помощи которых клиенты могут удаленно выполнять различные банковские операции [6]. Наиболее распространенным каналом ДБО является Интернет-банкинг. При использовании такой технологии доступ к банковским счетам (и операциям с ними) предоставляется в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в интернет.

Эффективность модели предоставления банковских услуг (посредством интернета) на фоне всеобщей популяризации информационных технологий способствовала появлению инновационной модели банковского обслуживания - бесфилиального банкинга. Из названия можно сделать вывод, что отличительной особенностью представленной формы, является отсутствие офисов продаж или же отделений банка. Весь рабочий процесс, включая взаимодействие с клиентами, происходит при помощи технологий дистанционного обслуживания.

Подобная стратегия банковского бизнеса предполагает наличие совокупности следующих элементов [1]:

1. Применение технологических каналов для идентификации клиентов и электронных записей о совершении операций. В качестве таких каналов идентификации могут использоваться платежные карты или мобильная связь. Современные технологии также позволяют применять для идентификации и аутентификации биометрические данные (голос, отпечатки пальцев, сканер радужной оболочки глаза). То есть, банк должен иметь техническую возможность электронно проводить операции-транзакции. В ряде случаев, допускается удаленная инициация предоставления услуг.

2. Привлечение посреднических организаций для ряда операций, которые требуют физического присутствия клиентов. Например, внесение наличных денежных средств должно осуществляться клиентом через магазинные кассы, почтовые отделения, платежные терминалы. Таким образом, вышеперечисленным точкам присваивается статус агента-провайдера финансовых услуг.

3. Осуществление привлечения средств на текущие и срочные счета, помимо выполнения платежных операций. То есть клиенту должен быть доступен спектр услуг по размещению и отзыву депозитов, а также выполнению денежных платежей.

4. Наряду с традиционными банками, бесфилиальными банками должны соблюдаться требования законодательства: наличие специальной лицензии, выданной

Центральным банком РФ, под контроль которого он попадает.

5. Регулярное получение клиентом доступа к банковским услугам без необходимости посещать операционное подразделение банка.

Что касается бесфилиальных банков в России, на данном рынке не так много игроков, пока еще подобная система не получила массовое распространение, как в западных странах. Единственным представителем полностью бесфилиального банкинга в России является банк «Тинькофф», его подход к банковскому бизнесу кардинально отличается от традиционных банков. «Тинькофф банк» имеет единственный офис, зарегистрированный в Москве, при этом такое подразделение не взаимодействует с клиентами, а предоставление банковских услуг осуществляется современными способами, используя технологии дистанционного обслуживания. Взаимодействие с банком происходит при помощи интернет – сайта, мобильного приложения, представителей, электронной почты и Почты России, также действует горячая линия службы поддержки. Ключевыми продуктами банка являются кредитные и дебетовые карты, вклады частных лиц. Кроме того, «Тинькофф банк» оказывает и услуги по кредитованию, также в дистанционном режиме, без визита в банк. Однако Тинькофф не предоставляет собственные средства в рамках ипотечной программы, а лишь выполняет функции посредника между клиентом и партнерскими банками, помогая выбирать подходящий продукт и оказывая услуги по сопровождению сделки. Благодаря своему инновационному формату, банку «Тинькофф» удалось за относительно недолгий срок своего существования (с 2006 года) занять уверенные позиции на рынке кредитных организаций и привлечь внимание более чем 6 миллионов клиентов.

В настоящее время «Тинькофф банк» занимает [5]:

- 25 место по размерам активов (372 145 233 тыс.руб);
- 9 место по прибыли (13 367 639 тыс.руб.);
- 8 место по объему кредитов физических лиц (197 573 416 тыс.руб.)

Однако по данным показателям отмечаются довольно высокие темпы прироста по сравнению с 2017 годом. Особого внимания заслуживает успех банка на рынке кредитных карт. Портфель банка «Тинькофф» в 3 квартале 2018 года достиг 145.7 млрд рублей, тем самым входя в тройку ведущих банков, обеспечивающих рост рынка кредитных карт, наряду с такими традиционными банками, как Сбербанк России и Альфа-банк. Что касается эффективности работы банка, рентабельность капитала банка «Тинькофф» составляет 64%, по данному показателю банк занимает 1 место, при том, что у банка нет корпоративных клиентов – только малый и средний бизнес. Кроме того, «Тинькофф банк» второй год подряд занимает 1 место в рейтинге банковских приложений, что еще раз подтверждает тот факт, что ключевым аспектом стратегии банка является улучшение качества онлайн-обслуживания [7].

Успешный пример «Тинькофф банк» оказался вдохновляющим, и на рынок банков без отделений выходят новые организации, но значительно уступающие по масштабу. Особый интерес представляет тот факт, что новые проекты в этом сегменте пока не имеют банковских лицензий — по сути это пока только некие платформы, которые входят в структуру более крупной кредитной организации (имеющей розничные подразделения), или являются интерфейсом на базе других банков — также с традиционной структурой. То есть, подобные организации пока нельзя считать полноценными банками.

Так, весной 2015 года венгерская компания OTP Group запустила проект цифрового банка Touch Bank. Ключевые идеи функционирования аналогичны "Тинькофф": отсутствие офисов, работа через Интернет и мобильные приложения. Процессинг Touch Bank осуществляет через ОТП-банк. Однако из-за экономической неэффективности проекта на фоне высокой конкуренции в секторе финансовых технологий в 2018 году было принято решение об интеграции TouchBank с ОТП-банком, основной дочерней организацией OTPGroup [4].

Еще одна подобная платформа — Рокетбанк, работает под лицензией Киви банка и осуществляет все операции онлайн. Соответственно, чтобы стать клиентом «Рокетбанка» обязательно нужно стать клиентом банка-партнера. Таким образом, надёжность средств

обеспечивает Киви-банк, а вот само удобство сервиса и его конкурентоспособность обеспечивает «Рокетбанк». Для физических лиц предоставляются такие банковские услуги, как выпуск банковских карт, размещение вкладов, а также услуги страхования.

Киви банк, в свою очередь, является полноценной кредитной организацией, имеющей лицензию Банка России. Данный банк частично можно отнести к бесфилиальным, основным направлением деятельности является осуществление операций посредством платежного сервиса Киви Кошелек. Эта платформа нового поколения позволяет проводить платежи по мобильным и интернет-каналам связи. У Киви банка есть несколько офисов, однако банковские карты доставляются клиентам курьером. Помимо проведения онлайн-платежей, банк оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, проведению валютных операций и предоставлению банковских гарантий. За последний год активы банка выросли на 110,84% и составили 40 005 186 тыс.руб. Объем кредитования физических лиц показал темп прироста в 544,51% и составил 4 934 262 тыс.руб. По уровню прибыли Киви банк находится на 46 месте - 1 066 268 тыс.руб., что на 39.62% превышает прошлогоднее значение [5]. Из вышесказанного, можно сделать вывод об успешности деятельности данного банка и перспективности его развития.

Однако говорить о полной трансформации банковских организаций в бесфилиальные пока рано. Несмотря на рост популярности бесфилиальных банков, их число все же далеко от традиционных банков. Но очевиден тот факт, что кредитные организации стремятся максимально перестроить свою деятельность в соответствии с современными технологиями: тенденция к сокращению офисов все же существует и у традиционных банков. На рисунке 1 представлена динамика количества банковских отделений в России [2].

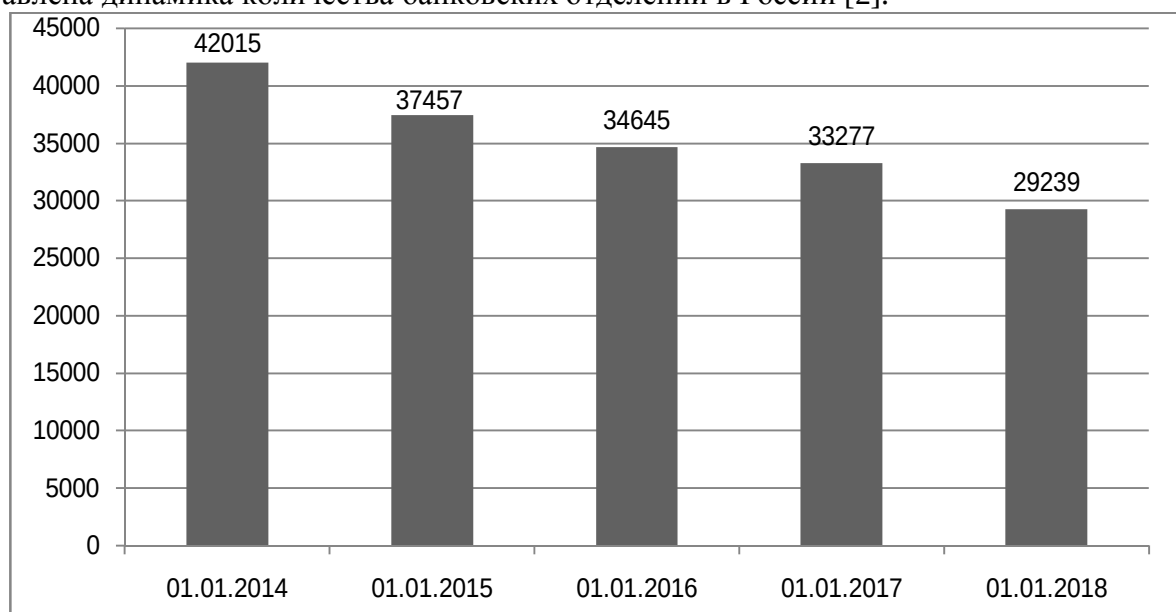


Рисунок 1 - Динамика количества банковских отделений в России

На основе представленной диаграммы можно сделать вывод, что на протяжении 5 лет количество банковских отделений закономерно уменьшается: с 2014 года их число сократилось на 30,41%. По данным ЦБ РФ за последний год около 40% банков, входящих в топ-30 по активам, существенно сократили количество своих отделений. Наибольшая динамика снижения количества банковских отделений наблюдается в следующих банках: «Российский капитал», Ситибанк, банк «Ак Барс», банк «Траст», «Хоум Кредит», Связь-банк, Росбанк. Если рассматривать абсолютные значения, наибольшее количество закрытых отделений отмечается в Сбербанке, банке «Ак барс», Россельхозбанке и «Хоум Кредите» [3].

Банки отмечают, что вследствие наблюдаемых значительных изменений в поведении потребителей, которые все чаще заинтересованы в получении услуг через онлайн-каналы, стратегия сокращения банковских отделений подразумевает повышение эффективности и продуктивности деятельности банка. Эволюция банковской системы в сторону

дистанционной модели обусловлена стремлением к минимизации затрат, связанных с обслуживанием и арендой офисов, наймом персонала, покупкой оборудования.

Таким образом, вектор развития банков на ближайшее будущее — это преобразование в цифровой офис, где клиент удаленно может решить любую задачу по управлению своими финансовыми ресурсами: открыть и закрыть продукт, изменить персональные данные или решить спорные вопросы. *Бесфилиальный банкинг является новым словом в сфере предоставления финансовых услуг, которое позволяет отказаться от использования традиционных банковских отделений, сократив издержки на содержание банковского учреждения и повысив качество и быстроту обслуживания клиентов.* Но пока еще бесфилиальные банки в России имеют точечную локализацию и не приобрели массового распространения, как, к примеру, на Западе. Поэтому на данном этапе развития банковских систем наиболее оптимальной стратегией будет грамотное сочетание классических и дистанционных каналов продаж.

Список использованных источников:

1. Егорова К. С. Бесфилиальная модель бизнеса как одно из направлений эволюции банковского обслуживания // Молодой ученый. — 2012. — №5. — с. 150-153.
2. Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе [Электронный ресурс]: Статистические материалы ЦБ РФ. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_011118.htm&pid=lic&sid=itm_42701 (дата обращения: 19.11.2018)
3. Прокопова Л., Чувило А. Банковское отделение: живое общение стоит дорого. [Электронный ресурс] // Информационное агентство Bankir.ru. - 2017. - 23 мая. URL: <https://bankir.ru/publikacii/20170523/bankovskoe-otdelenie-zhivoe-obshchenie-stoit-dorogo-10008899/> (дата обращения: 19.11.2018).
4. Солдатских В., Горячева В. Цифровой банк не прижился в OTP Group [Электронный ресурс] // Газета Коммерсантъ. — 2018. - 16 мая. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3629423> (дата обращения: 19.11.2018).
5. Финансовые показатели банков России [Электронный ресурс] // Консалтинговый сервис Сравни.ру. URL: <https://www.sravni.ru/banki/rating/finansovij/> (дата обращения: 18.11.2018).
6. Цхададзе Н.В. Развитие системы дистанционного банковского обслуживания: деньги уходят в онлайн // Вестник экономической безопасности. - 2018. - №2. — с.357-364.
7. Шаболкин С. Финансовые результаты российских банков за 1 квартал [Электронный ресурс] // Тинькофф-Журнал. — 2018. — 19 июня. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/rusbanks1q18/> (дата обращения 18.11.2018)
8. Романова А. В. Влияние требований Базеля III на банковскую систему России // Региональная инновационная экономика: сущность, элементы, проблемы формирования. Труды Седьмой научной конференции с международным участием "Региональная инновационная экономика: сущность, элементы, проблемы формирования" (пленарное заседание). 2017. С. 67-69.

Информация об авторах:

Романова Анна Валерьевна, Ульяновский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита. E-mail: a_romanova@bk.ru

Romanova Anna Valerievna, Ulyanovsk State University, candidate of economic sciences, associate professor of finance and credit. E-mail: a_romanova@bk.ru

Курушина Дарья Евгеньевна, Ульяновский государственный университет, студентка направления подготовки «Экономическая безопасность», 3 курс. E-mail: kurushina.darya@bk.ru

Kurushina Darya Evgenievna, Ульяновский государственный университет, student of profile «Economic security», 3 course. E-mail: kurushina.darya@bk.ru

УДК 368.00

БАНКОСТРАХОВАНИЕ В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ*Садыкова Л.М., Николаев К.А.**Оренбургский государственный университет (г.Оренбург, Россия)*

Аннотация: В данной статье проанализировано современное состояние рынка банкострахования в России. Рассмотрена доля банкострахования в общем объеме страхового рынка, определена структура банкострахования и комиссионные проценты по продвижению продуктов банковского страхования. Авторами выявлены основные проблемы банкострахования в настоящее время, а также предложены перспективы развития рынка банкострахования.

Ключевые слова: банкострахование, кредитное страхование, некредитное страхование, проблемы банкострахования, перспективы совершенствования банкострахования, страхование банковских рисков, структура банкострахования.

BANK INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND PROSPECTS*Sadykova L.M., Nikolaev K.A.**Orenburg State University (Orenburg, Russia)*

Annotation: This article analyzes the current state of the market for bank insurance in Russia. The share of bank insurance in the total volume of the insurance market is considered, the structure of bank insurance and commission interest on promotion of bank insurance products are determined. The authors have identified the main problems of bank insurance at the present time, and also suggested the prospects for the development of the market of bank insurance.

Keywords: Banking insurance, credit insurance, non-credit insurance, problems of bank-insurance, prospects for improving bank insurance, insurance of banking risks, structure of bank insurance.

На современном этапе развития финансового сектора РФ наиболее важным направлением его совершенствования является эффективное сотрудничество банков и страховых компаний. Однако рынок банкострахования в РФ развит достаточно слабо как с точки зрения организации, так и с точки зрения предлагаемых на нем продуктов. При этом в условиях интеграции финансовых институтов банкострахование является одним из перспективных каналов развития финансового сектора страны.

Основываясь на вышесказанном, в данной работе мы ставим перед собой цель рассмотреть ключевые показатели состояния рынка банкострахования, выявить основные проблемы и перспективы его совершенствования.

Для начала определим «масштабность» данного рынка рассмотрев его долю в общем объеме страхового рынка (рисунок 1).

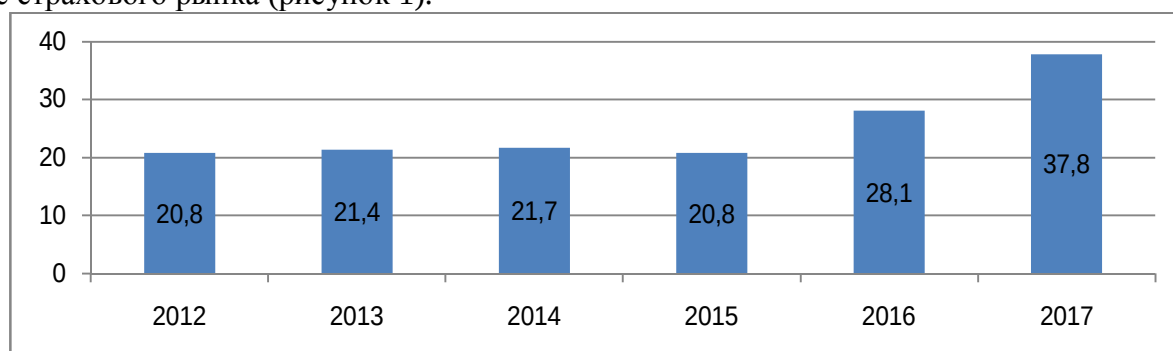


Рисунок 1 - Доля банкострахования в общем объеме страхового рынка, % [1, с. 6]

На рисунке 1 видно, что доля банкострахования за рассматриваемый период постоянно увеличивается за исключением 2015 года, в связи с падением кредитного розничного страхования на 20,5%. Данная динамика свидетельствует о том, что рынок банкострахования активно развивается и увеличивает свою долю на рынке страхования, что свидетельствует о росте важности данного канала взаимодействия страховых компаний и банков.

Для более объективной оценки рынка банкострахования целесообразно будет рассмотреть его объем и темпы прироста взносов.

Таблица 1 - Динамика роста рынка банкострахования 2012-2017 гг.[1, с. 6]

	2012	2013	2014.	2015	2016	2017	2018(прогноз)
Банкострахование млрд. руб.	68	93	214	213	332	483	662
Темпы прироста взносов (банкострахование)	5%	5%	1%	-0,5%	56%	45,6%	37%

Как видно из таблицы, рынок банкострахования за исключением кризисного 2015 года, постоянно растет на фоне прироста взносов, на данном рынке. Как мы выяснили выше в 2015 г. произошел незначительный спад банкострахования. Данный спад повлиял на смещение драйвера роста в пользу некредитного розничного страхования. В условиях стабилизации экономики 2016-2018 гг. и снижением процентных ставок по кредитам увеличился спрос на кредитное страхование, к тому же растет комиссия банкам за продвижение страховых продуктов. Также важным фактором роста стало увеличение количества страховщиков, связанных с банками до 66% в 2017 году. На основе вышеприведенных данных, можно сделать вывод, что банковское страхование является динамично развивающимся и растущим рынком.

Рассмотрев, долю банкострахования в общем объеме страхового рынка и определив положительную динамику его развития, проанализируем, как менялась структура банкострахования в период с 2012-2017 гг.

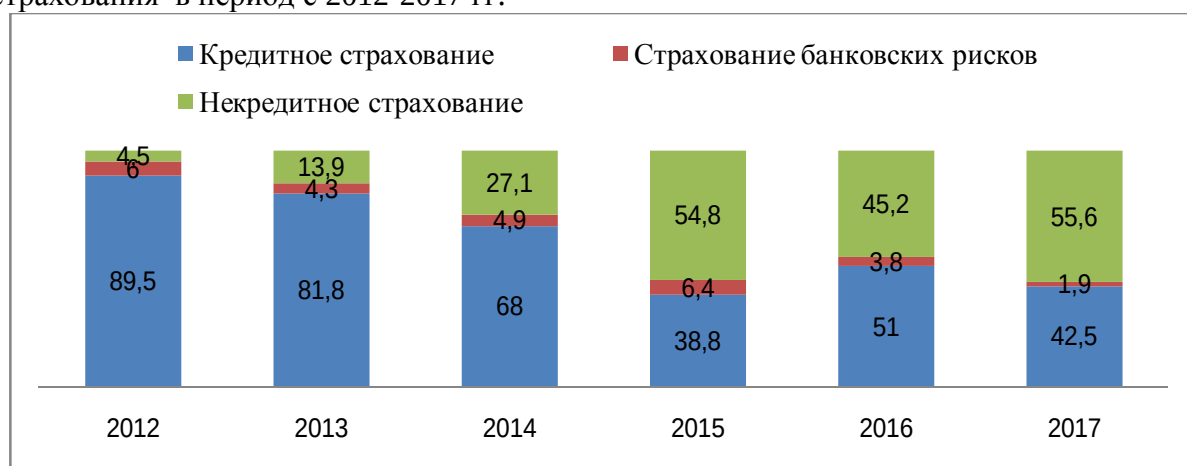


Рисунок 2 - Структура банкострахования в 2012-2017 гг. , % [1, с. 7]

В 2013 году страховые компании и банки, оценив преимущества и новые возможности совместного сотрудничества, стали работать не только со страхованием, связанным с кредитованием, но и с некредитным страхованием. Оно предлагается клиентам банков на добровольной основе. Эксперты и аналитики разделяют сегменты банкострахования с точки зрения кредитного и некредитного страхования.[2, с.40] В связи с этим структура банкострахования за представленный период значительно изменилась. Так в 2017 году преобладает некредитное страхование с долей рынка в 55,6% по сравнению с долей 4,5% в 2012 г. Драйвером данного роста стало инвестиционное страхование жизни,

которое позиционируется, как доходная альтернатива депозитам. Кредитное страхование за данный период снизилось примерно в 2 раза и на 2017 год в структуре банкострахования составляет 42,5%, что связано с уменьшением объема выданных кредитов и «навязыванием» клиентам банка кредитного страхования. Наименьшую долю составляет страхование банковских рисков 1,9% в 2017 году. Данная тенденция связана с сокращением операций по личному страхованию сотрудников банковских учреждений. На основе данного анализа, можно сказать, что за период 2012-2017 гг. рынок банкострахования переориентировался в большей степени на некредитное страхование.

Сотрудничество банков и страховых компаний в России активно развивается на финансовом рынке, о чем свидетельствует рисунок 3.

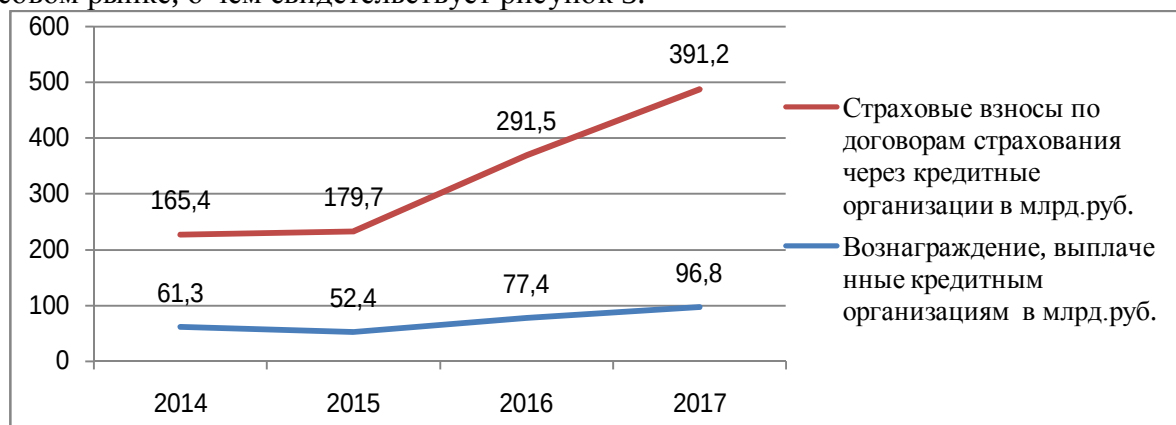


Рисунок 3 - Динамика страховых взносов и вознаграждения банкострахования 2014-2018 г. [1,3, с. 13]

Динамика страховых взносов полученных через кредитные организации и вознаграждения кредитным организациям за период 2014-2017 гг. постоянно увеличивается (за исключением 2015 года). Банки используют свою сеть продаж с налаженными отношениями с клиентами для кросс-продаж страховых продуктов, а также для удовлетворения более широкого спектра финансовых потребностей своих клиентов, которые с каждым годом развиваются от простых депозитных счетов до сложных схем управления портфелем. В свою очередь, банкостраховое сотрудничество позволяет страховщикам увеличивать рыночную долю и снижать эксплуатационные расходы на реализацию своих продуктов.[4, с. 18] Это связано с тем, что помимо относительно более дешевого поиска клиентов, сотрудничество с банками позволяет страховым компаниям точнее проводить оценку рисков клиентов, поскольку кредитные институты располагают большим объемом информации о каждом из них.

Несмотря на положительную динамику банкострахования в силу того, что данная отрасль является молодой и взаимоотношения банков и страховых компаний нельзя назвать полностью сформировавшимися, отсюда неизбежно возникают проблемы, связанные с реализацией услуг и продуктов банкострахования. В ходе исследования нами были выявлены и обоснованы основные проблемы, существующие на российском рынке банкострахования.

Во-первых, это высокие комиссионные вознаграждения банков.[5, с. 44] Банки пользуясь своим положением наиболее развитого субъекта финансового сектора имеют высокий комиссионный процент с реализации совместных продуктов (рисунок 4). Также увеличение комиссионных доходов связано с высокими издержками на формирование квалифицированного персонала в области банкострахования.

Во-вторых, низкая финансовая грамотность и непонимание необходимости продуктов банкострахования становятся причиной низкого спроса на данный продукт.

В-третьих, недостаточная информативность о рынке банкострахования. На данном этапе необходимо сформировать единую, стандартизированную отчетность для банкострахования по причине ее отсутствия. [5, с. 45]

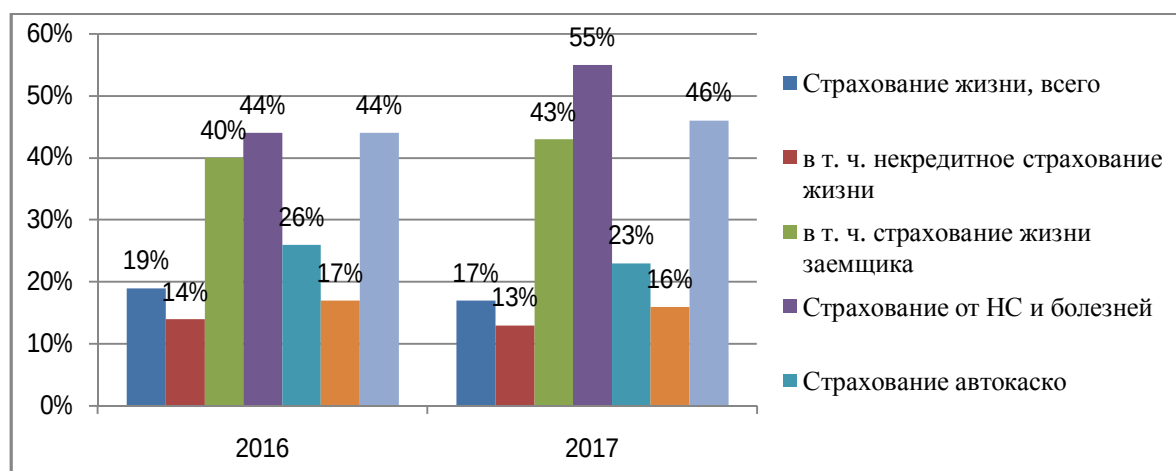


Рисунок 4 – Комиссия по продуктам банкострахования 2016-2017 гг. [1, с.8]

В-четвертых, недостаточность доли IT-технологий при реализации продуктов банкострахования. Применение современных технологий позволит частично автоматизировать процесс продажи продуктов и позволит обеспечить сохранность информации о проводимых операциях.

В-пятых, отсутствие высококвалифицированных работников в сфере банкострахования, которые способны оценивать специфику и риски совместных продуктов.

Итак, несмотря на положительную динамику развития банкострахования на данном этапе его развития данная отрасль имеет ряд проблем, которые значительно препятствуют взаимовыгодному партнерству банков и страховых компаний. На основе вышеперечисленных проблем, нами предложены перспективы совершенствования отрасли банкострахования на современном этапе:

- снижение цены банкостраховых продуктов, за счет снижения комиссионных вознаграждений; [5, с. 44-46]
- формирование в глазах населения через СМИ положительное отношение к банкостраховым продуктам;
- необходимо создать единый стандарт для отчетности банко-страховых групп;
- разработка и внедрение современного программного обеспечения для реализации страховых продуктов;
- проведение совместных тренингов и образовательных программ для работников банков и страховых компаний для повышения квалификации в сфере банкострахования.

В соответствии с прогнозами агентства RAEX рынок банкострахования должен увеличиться к концу года до 662 млрд.руб. Основными драйверами рынка станут: инвестиционное страхование жизни, которое составит 295 млрд.руб., что на 53% выше показателя 2017 года и смешанное страхование жизни – 47 млрд.руб. (+18%).[1,с. 4]

Будем надеяться, что совершенствование рынка банкострахования в России позволит повысить качество совместно предлагаемых продуктов и услуг, расширить клиентскую базу обоих субъектов банкострахования и внесет большой вклад в развитие финансового рынка в РФ.

Список использованных источников:

1. Рейтинговое агентство RAEX [Электронный источник]. - Режим доступа: <https://raexpert.ru/docbank/963/65f/ee0/6ddc404e47eb418acfb905c.pdf> (дата обращения 07.12.2018).
2. Хейнонен В.А. Исследование тенденций развития банкострахования в России/ Хейнонен В.А.// Корпоративная экономика. – 2018. - №2(14). С.- 34-44.

Банк России Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный источник] Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

3. Банк России Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела [Электронный источник] Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

4. Салимов Т.А. Акимов А.В. Содержание понятия «банкострахования» и тенденции развития банковского страхования в России // Салимов Т.А. Акимов А.В./ Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016г. №36 с.16-27.

5. Донецкова О.Ю., Садыкова Л.М. О проблемах развития банкострахования в РФ/ Донецкова О.Ю., Садыкова Л.М. // Вестник Оренбургского государственного университета. - 2015. - № 8 (183). С.-42-46.

Информация об авторах:

Садыкова Люция Мунировна, Оренбургский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковское дело и страхования». E-mail: sad.l.m@mail.ru

Sadykova Lucius Munirovna, Orenburg State University, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Banking and insurance». E-mail: sad.l.m@mail.ru

Николаев Кирилл Андреевич, Оренбургский государственный университет, студент направления «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: kirillnikolaev56@yandex.ru

Nikolaev Kirill Andreevich, Orenburg State University, student of the direction «Economics» profile «Finance and credit», 3 course. E-mail: kirillnikolaev56@yandex.ru

УДК 336.717

ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Севрюкова С.В.

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматривается макроэкономическая ситуация для развития деятельности кредитных организаций, выполняющих банковские операции. Приводится оценка количества действующих банков с учетом жесткой политики денежно-кредитного регулирования, а также совокупность средств, привлекаемых и размещаемых в банковской системе.

Ключевые слова: вклады, банковский сектор, банковские операции, денежно-кредитная политика, кредиты, кредитные организации, привлеченные средства, размещенные средства, Россия.

ASSESSMENT OF THE ECONOMIC SITUATION OF THE FUNCTIONING OF CREDIT INSTITUTIONS

Sevryukova S.V.

Russian Economic University named after G.V. Plekhanov (Bryansk, Russia)

Annotation: The article deals with the macroeconomic situation for the development of credit institutions performing banking operations. The estimation of the number of operating banks taking into account the rigid policy of monetary regulation, as well as a set of funds attracted and placed in the banking system.

Keyword: deposits, banking sector, banking operations, monetary policy, loans, credit institution, borrowed funds, placed funds, Russia

Экономическая ситуация на мировом уровне показала возможности для улучшения производственных показателей в 2017 г., при этом произошло небольшое увеличение цен на российские товары экспортируемые в страны дальнего зарубежья. Приток иностранного капитала сдерживают экономические санкции, введенные еще с 2014 г. и постоянно продлевающиеся в результате различных внешнеполитических ситуаций.

Несмотря на заметный рост макроэкономических показателей, связанных с приростом ВВП на 1,5% в 2017 г., сберегательное настроение и активность граждан по сохранению капитала в банковском секторе снизилась по сравнению с 2015-2016 гг.

Денежно-кредитная политика, проводимая ЦБ России, остается жесткой по отношению к выполнению установленных требований по деятельности кредитных организаций [1,с.35]. Доступность кредитования повышается в связи со снижением ключевой ставки Центрального банка, снижением процентных ставок по кредитам для населения и падением уровня склонности к сбережениям и накоплениям граждан России.

В процессе подходов к кредитованию коммерческие банки продолжают внутреннюю политику оценки кредитоспособности клиентов и взвешенно подходят к выбору заемщиков и направлений кредитования. Рост объемов кредитования в 2017 г. показывает характер восстановления показателей прошлых периодов и соответствует темпу изменения реальных доходов населения. Поведение российского населения характеризует потребительскую модель, когда большая часть средств тратится на текущее потребление, а величина сбережений сокращается на этом фоне [2,с.301]. Происходит частичное восстановление производственной, инвестиционной активности экономики.

Кредитные организации в 2017 г. показывают наращивание капитала и активов, связанное с постепенным восстановлением многих макроэкономических показателей: повышением темпа роста ВВП, увеличением уровня реальной заработной платы, оживлением спроса на отечественную продукцию [3,с.130]. Показатели банковского сектора начинают стабильное наращивание суммы кредитования, как по физическим лицам, так и представителям бизнеса. Отзыв лицензий отдельных кредитных организаций позволил улучшить основные показатели формирования активов кредитных организаций и это сказывается на стабилизации работы банковского сектора экономики.

Количество кредитных организаций, имеющих право вести банковские операции, отличается от общего числа банков, имеющих лицензию на проведение операций по привлечению вкладов от населения России (рис. 1).

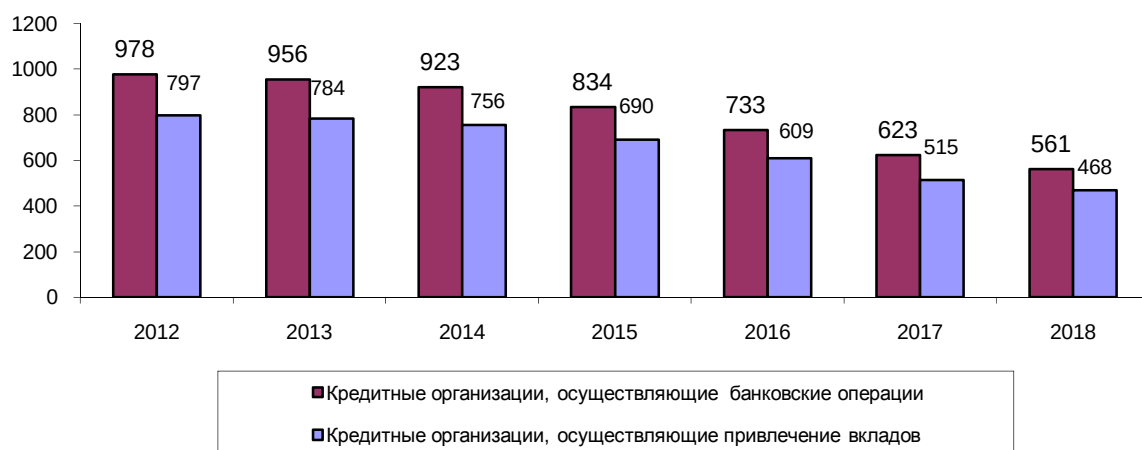


Рисунок 1 – Тенденция изменения количества кредитных организации России за 2012-2018 гг.

Кредитные организации, которые проводят разнообразные банковские операции, постепенно сокращаются и эта динамика прослеживается на протяжении семи лет. Если сравнивать с 2010 г., то уменьшение количества банков произошло почти в два раза, что положительно сказывается на общем состоянии рынка банковских услуг. Кредитных

организаций, имеющих лицензию заниматься привлечением вкладов от населения, составляет 468 единиц на конец полугодия 2018 г.

Такое резкое сокращение банков, связанных с операциями вкладчиков, основано на том, что при закрытии кредитных организаций и отзыве лицензии, остатки вкладов физических лиц в сумме до 1400 тыс. руб. должны быть возмещены их владельцам, а здесь действует работа Агентства по страхованию вкладов, деятельность которого также четко регламентируется по данным проблемам.

Общая динамика увеличения кредитов для экономики России составляет 3,5% прироста за 2017 г., при этом величина кредитных средств, предоставленных населению, выросла на 12,7%, а организациям всего на 0,2% по сравнению с 2016 г. Такое снижение величины кредитования юридических лиц связано с уменьшением инвестиционных проектов в крупном и среднем бизнесе, а также спадом инвестиционной активности отдельных отраслей промышленного производства[4, с.311].

Совокупный объем средств, вложенных на банковские депозиты, разной степени срочности выросли на 7,4% за год. Финансовый результат работы кредитных организаций за 2017 г. показал прибыль в сумме 790 млрд. руб. и это на 15% менее уровня, полученного в 2016 г. в банковском секторе. Это было связано с санацией таких крупных банков, как ПАО «БИНБАНК», АО «Открытие», которые получили убытки по результатам года.

В 2017 г. проводился контроль за качеством кредитных портфелей банков, при этом сумма задолженности по просроченным кредитам корпорациям увеличилась на 3,9%, а сумма долгов по кредитам физическим лицам сократилась на 0,2%.

Доля просроченной задолженности по предоставляемым и невозвращенным кредитам через микрофинансовые организации составила 6,4% от общей суммы задолженности, а по розничным кредитам составляет около 7% по оценкам экспертов.

По состоянию на 1 января 2018 г. число кредитных организаций, имеющих право вести банковские операции, составляет 561 единицу. Количество отозванных лицензий у банков за период с 2012 года составило – 395 банков, или 41,3% от общего количество зарегистрированных банковских организаций.

Динамические изменения, прослеживающиеся в 2017 г. связаны с увеличением поступлений, вложений частных групп населения в систему банковского сектора, что показывает тенденцию к сохранению доверительных отношений людей к услугам банковской сферы. Прирост активной части рыночных показателей по банковскому сектору составляет 9% за 2017 г., что в денежном значении выражено 85,2 трлн. руб. Динамика соотношения величины активов банков к сумме ВВП за прошлый год немного уменьшилась на 0,3% и достигает уровня 92,6% по сравнению с 2016 г.

Представим динамику и величину кредитных средств и других размещенных средств через банковскую систему России за 2012-2017 гг. (рис.2).

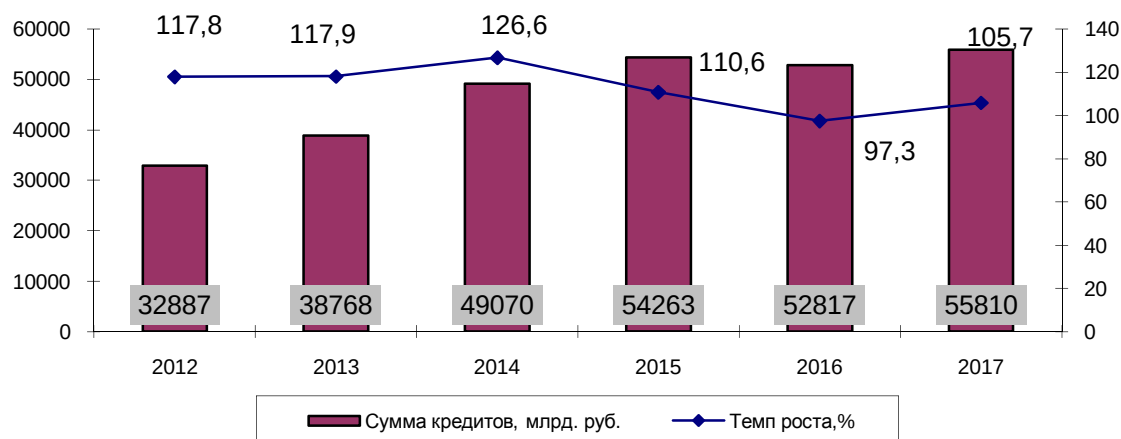


Рисунок 2 – Динамика кредитов, депозитов и других размещенных средств в банковской системе России за 2012-2017 гг., млрд. руб.

Общая сумма кредитных и других размещенных средств в банках увеличилась за исследуемый период с 2012 г. по 2017 г. на 22923 млрд. руб. или на 69,%. Однако, 2016 г. показал существенное снижение показателя на 1446 млрд. руб. или на 2,7% по динамическим изменениям. Данные 2017 г. характеризуют увеличение показателя размещенных средств банковской системы на 2993 млрд. руб. или на 5,67% прироста.

Величина активов банковских операций в системе кредитования населения составляет за 2017 г. 14,3% от общей суммы всех активных операций банков. Доля валютных вкладов составляет небольшое значение, так как розничные кредитные средства предоставляются в большей степени в отечественной валюте. Наблюдается сокращение потребительских кредитов, которые являются необеспеченными и это связано с определенной стабилизацией экономики.

Величина ипотечных жилищных кредитов выросла в динамике за 2017 г. на 15,7% и составляет 5,2 трлн. руб. Это было связано с предоставлением государственного субсидирования процентной ставки по таким видам кредитов. Всего за 2017 год было предоставлено около 1,1 млн. ипотечных жилищных кредитов на сумму более 2 трлн. рублей (за 2016 год – 856 тыс. таких кредитов).

Рублевые депозиты населения увеличились на 12,6%, а валютные депозиты в долларовом эквиваленте сократились на 2,2%. На динамику депозитов повлияло сохранение достаточно привлекательного уровня процентных ставок в реальном выражении по рублевым депозитам. Депозиты организаций, как рублевые, так и валютные, в 2017 г. росли сопоставимыми темпами: валютные депозиты организаций в долларовом выражении увеличились на 9,0%, рублевые депозиты организаций – на 7,9%. За 2017 год долларизация депозитов организаций и населения сократилась с 28,1 до 25,8% на 1.01.2018, в том числе по депозитам населения – с 23,1 до 19,9%, по депозитам организаций – с 34,4 до 33,4% [5]. Снижение долларизации происходило в первую очередь за счет сокращения выраженных в иностранной валюте остатков средств по счетам, а не валютной переоценки.

Замещение валютных депозитов рублевыми может свидетельствовать, в частности, о растущем доверии к национальной валюте. Основным источником роста широкой денежной массы по итогам 2017 года стало кредитование экономики. Росту кредитования способствовало смягчение условий банковского кредитования, прежде всего за счет снижения процентных ставок.

Институциональные преобразования в экономическом развитии России носят иногда жесткий, радикальный характер. Это способствует наведению определенного порядка в системе предоставления банковских услуг и работе кредитных организаций, которые обслуживают население и организации. Макроэкономическая ситуация может меняться как в текущем периоде, так и в отдаленной перспективе, но исследование деятельности банковских структур и банковских операций остается необходимостью для эффективного функционирования общественных процессов воспроизводства экономики.

Список использованных источников:

1. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации. Брянск. 2016.
2. Севрюкова С.В. Меры по снижению кредитных рисков в банковской системе при кредитовании населения // В сборнике: Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации. материалы 5-й Международной научно-практической конференции. 2018. С. 299-303.
3. Никонец О.Е., Севрюкова С.В. Динамика институционального развития финансового рынка в системе трансформации инвестиционных и кредитных ресурсов // Вестник НГИЭИ. 2018. № 1 (80). С. 123-134.
4. Никонец О.Е., Мандрон В.В. Влияние мировой экономической ситуации на финансовый рынок России // Вестник Брянского государственного университета. 2014. № 3. С. 309-313.

5. Годовой отчет Банка России за 2017 год. Режим доступа: https://arb.ru/b2b/important/godovoy_otchet_bank_rossii_za_2017_god-10198918

Информация об авторе:

Севрюкова Светлана Валентиновна, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (Брянский филиал), кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономики, таможенного дела, информационных технологий. E-mail: svetasevrulova@mail.ru

Sevryukova Svetlana Valentinovna, Russian Economic University named after G.V. Plekhanov (Bryansk branch), candidate of economic sciences, senior lecturer, Department of economics, customs, information technology. E-mail: svetasevrulova@mail.ru

УДК 336.7

АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ ПАО СТАВРОПОЛЬПРОМСТРОЙБАНК

Собченко Н.В., Молчанова Н.В.

Ставропольский государственный аграрный университет (г.Ставрополь, Россия)

Аннотация: В статье проведена оценка текущего состояния системы управления структурой собственного капитала регионального коммерческого банка. Оценено соответствие его нормативам Центрального банка РФ.

Ключевые слова: коммерческий банк, капитал банка, оценка собственного капитала.

ANALYSIS OF MANAGEMENT OF OWN CAPITAL PAO STAVROPOLPROMSTROYBANK

Sobchenko N.V., Molchanova N.V.

Stavropol State Agrarian University (Stavropol, Russia)

Abstract: The article assesses the current state of the structure of the equity of a commercial bank. The compliance with its standards of the Central Bank of the Russian Federation has been assessed.

Keywords: commercial bank, bank capital, equity valuation.

В рамках политики управления пассивными операциями банков приоритетной задачей является управление собственным капиталом банка.

Объектами данного вида управления являются: абсолютная величина собственного капитала, соотношение между основным и дополнительным капиталами (их поэлементная структура), затраты на формирование и источники формирования собственного капитала, а также достижение установленного уровня рентабельности для обеспечения устойчивой финансовой деятельности.

Главной целью управления банковским капиталом является привлечение и поддержка достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. В большинстве отечественных банков управление капиталом осуществляется путем выполнения требований надзорных органов, а также достижения приемлемого уровня рентабельности капитала в целях обеспечения устойчивости деятельности коммерческого банка.

Как мы уже выяснили, в течение последних трех лет ПАО Ставропольпромстройбанк выполнял все обязательные требования Банка России к минимальному уровню достаточности капитала. Вследствие чего можно сделать вывод, что в банке ведется постоянный контроль над соблюдением данных нормативов.

Основным источником увеличения собственного капитала ПАО Ставропольпромстройбанк является чистая прибыль. Выплата дивидендов производится по усмотрению головного офиса банка. Стоит отметить, что за последние три года дивиденды акционерам банка не выплачивались. То есть вся прибыль отправлялась на развитие банка, пополнение резервного фонда.

Данная политика не является эффективной, так как отсутствие дивидендных выплат часто приводит к снижению рыночной стоимости банка и стимулирует держателей акций выставлять их на продажу, что, в свою очередь, приводит к оттоку капитала.

Таким образом, банку необходимо разработать эффективную дивидендную политику, которая должна обеспечивать как максимизацию состояния акционеров, так и достаточное финансирование деятельности банка.

Основным источником дополнительного капитала банка выступает капитализация стоимости имущества при переоценке.

Среди внешних источников пополнения капитала банком используется выпуск акций, который в последний раз был произведен в 2015 году. Уставный капитал банка сформирован в размере 582 млн. руб. и разделен на 38800000 обыкновенных акций. Размещение акций является достаточно важным процессом при формировании капитала банка. Курс акций в основном зависит от величины и объема выплачиваемых дивидендов, при этом рост дивидендов напрямую связан с ростом курса ценных бумаг.

В 2015 году ПАО Ставропольпромстройбанк осуществил эмиссию процентных векселей на сумму 2,9 млн. руб. В целом, необходимо сказать, что банк практически не использует для привлечения средств такой источник как выпуск долговых обязательств.

Для обеспечения эффективного управления капиталом банка необходимо использовать не только внутренние, но и внешние источники его увеличения. Поэтому ПАО Ставропольпромстройбанк необходимо активизировать деятельность по выпуску ценных бумаг.

Для управления капиталом банка очень важно осуществлять регулярный мониторинг такого показателя как рентабельность собственного капитала. Это ключевой параметр отдачи для любого заинтересованного лица, характеризующий эффективность использования вложенного капитала. Расчет данного показателя помогает увидеть действительную эффективность привлечения и размещения ресурсов, которые поступают в распоряжение банка. Очень низкие показатели говорят о том, что клиентская база банка недостаточно велика, либо инвестиционная политика банка достаточно консервативна.

В 2015 году рентабельность капитала исследуемого банка имела отрицательное значение -24,33%. Это связано с зафиксированным в 2015 году отрицательным финансовым результатом (таблица 1). В 2016 году данный показатель приобрел положительное значение 3,36%, поскольку банком была сформирована чистая прибыль в размере 35 млн. руб., а также в связи с ростом собственного капитала. В 2017 году значение рентабельности капитала снизилось и составило 1,04%. Уменьшение данного показателя произошло в результате снижения чистой прибыли банка до 11 млн. руб., а также в связи с ростом собственного капитала.

Таблица 1 – Расчет рентабельности собственного капитала ПАО Ставропольпромстройбанк за 2015-2017 гг., ROE (%)

Показатель	Чистая прибыль (млн. руб.)	Стоимость собственного капитала (млн. руб.)	ROE (%)
Год			
2015	-247	1015	-24,33
2016	35	1041	+3,36
2017	11	1060	+1,04

Таким образом, не всегда увеличение объема собственных средств приводит к росту рентабельности собственного капитала, необходимо также следить за объемом чистой прибыли банка.

Для увеличения чистой прибыли ПАО Ставропольпромстройбанк необходимо:

1) обеспечить рост процентных доходов банка, путем повышения эффективности активных операций (выдача кредитов, выгодное размещение и временно свободных денежных средств банка);

2) заняться сокращением операционных расходов. Ввиду того, что у банка за последние три года данная статья расходов возросла на 216 млн. руб., нужно персонализированно подходить к взаимодействию с каждым филиалом, постепенно трансформировать их в мини-отделения или автоматизированные пункты самообслуживания. Решением данной проблемы является использование существующей торговой сети других финансовых и нефинансовых институтов для поддержания и расширения объемов продаж (например, страховых агентов).

Топ-менеджментом ПАО Ставропольпромстройбанк акцентируется особое внимание на управлении размером капитала для обеспечения уровня, который позволит перекрыть большинство значимых рисков и выполнить нормативы Банка России. С этой целью в банке утверждена Политика управления рисками и капиталом, в рамках которой Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом. Данная Стратегия устанавливает предельные уровни риска и объем необходимого капитала банка для его покрытия. На ежедневной основе осуществляется мониторинг количественных показателей значимых рисков. Также не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование рисков, оказывающих влияние на капитал банка. Согласно стратегии банка, значимыми являются следующие виды рисков: кредитный, операционный и риск ликвидности.

Количественная и качественная оценка кредитного риска осуществляется банком на регулярной основе. Минимизация данного вида рисков достигается путем постоянного соблюдения следующих принципов:

1. осуществление мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;

2. формирование резерва на возможные потери по ссудам;

3. соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ.

С целью снижения уровня операционных рисков, ПАО Ставропольпромстройбанк систематически выявляет источники операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг. Поддерживается значение данного риска на приемлемом для банка уровне.

Риск ликвидности также находится под постоянным контролем банка. Постоянно поддерживается и рассчитывается доля ликвидных активов, что позволяет своевременно выполнять обязательства банка перед клиентами и контрагентами. В течение последних трех лет ПАО Ставропольпромстройбанк демонстрировал выполнение всех обязательных нормативов ликвидности. Предпринимались меры по поддержанию внутренних нормативов ликвидности с целью сохранения позиции на рынке банковских услуг.

Одним из важнейших показателей, имеющих значение для управления капиталом банка, является финансовый рычаг. Финансовый рычаг (леверидж) является фактором, от которого значительно зависят многие другие показатели[2].

Рассмотрим, какое значение имеет показатель финансового рычага для объекта нашего исследования (таблица 2).

Как мы видим, показатель финансового рычага банка за исследуемый период увеличился на 3,1%. Данное изменение обусловлено главным образом снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований на 2051 млн. руб., или на 21%. Данный показатель, в свою очередь сократился за счет снижения величины балансовых активов на 1554 млн. руб. и величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 497 млн. руб.

Таблица 2 – Расчет показателя финансового рычага для ПАО Ставропольпромстройбанк за 2015-2017 гг.

№ строки	Показатель	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018	Изменение	
					+/-	%
1	Основной капитал	562	647	684	+122	121,7
2	Величина балансовых активов под риском, млн. руб.	8077	6609	6523	-1554	80,8
3	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера, млн. руб.	1684	1191	1187	-497	70,5
4	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, млн. руб.(сумма строк 2,3)	9761	7800	7710	-2051	79,0
5	Показатель финансового рычага по Базелю III, % (строка 1 / строка 4)	5,8	8,3	8,9	+3,1	153,4

Также рост финансового рычага связан с увеличением основного капитала банка на 21,7% (122 млн. руб.).

Таким образом, управление собственным капиталом является одной из приоритетных задач любого банка в рамках политики управления пассивными операциями. ПАО Ставропольпромстройбанк в качестве источников для роста капитала в течение трех лет использовал чистую прибыль, переоценку стоимости имущества, выпуск акций, а также процентных векселей. Дивиденды акционерам банка за последние три года не выплачивались, что может в будущем привести к оттоку капитала. Рентабельность капитала банка в течение трех лет была подвержена значительным колебаниям, в связи с изменением объема чистой прибыли и собственных средств. Показатель финансового рычага увеличился за счет снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Список использованных источников:

1. Банки и банковское дело. Сборник кейс-стади и ситуационных заданий. Складоро Ю.М., Складоро И.Ю., Гурнович Т.Г., Давыдянц Д.Е., Латышева Л.А., Лапина Е.Н., Шамрина С.Ю., Кулешова Л.В., Скребцова Т.В., Остапенко Е.А., Собченко Н.В., Бойко С.В. - Ставрополь, 2013. (2-е издание, переработанное и дополненное).
2. Мануйленко, В. В. Методология формирования системы оценки достаточности капитала кредитной организации / В. В. Мануйленко // Финансы и кредит. - 2016. - № 27. - С. 21-31.
3. Маркетинг банковских услуг Складоро Ю.М., Складоро И.Ю., Гурнович Т.Г., Латышева Л.А., Лапина Е.Н., Кулешова Л.В., Остапенко Е.А., Скребцова Т.В., Собченко Н.В., Шамрина С.Ю. - Ставрополь, 2013.
4. Собченко Н.В., Скребцова Т.В. Анализ динамики кредитных операций и просроченной кредитной задолженности ведущих российских банков // Экономика. Бизнес. Банки. - 2015. - № 2 (11). - С. 59-64.
5. Шамрина С.Ю., Ломакина А.Н. Сценарный анализ стресс-тестирования при оценке основных видов рисков кредитной организации / Финансы и кредит. - 2018. - Т. 24. - № 7 (775). - С. 1736-1750.

Информация об авторах:

Собченко Наталья Владимировна, Ставропольский государственный аграрный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансовый менеджмент и банковское дело». E-mail: n_sobchenko@mail.ru

Sobchenko Natalya Vladimirovna, Stavropol State Agrarian University, candidate of economic sciences, associate professor of the Department «Financial management and banking». E-mail: n_sobchenko@mail.ru

Молчанова Нина Вячеславовна, Ставропольский государственный аграрный университет, студент магистратуры кафедры «Финансовый менеджмент и банковское дело», 1 курс. E-mail: mol4anowa.nina2014@yandex.ru

Molchanova Nina Vyacheslavovna, Stavropol State Agrarian University, graduate student of the Department «Financial management and banking». E-mail: mol4anowa.nina2014@yandex.ru

УДК 336

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Суглоб Л.И.

Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО (г.Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье проведен анализ этапов развития банковского дела на Брянщине с 1866 года по настоящее время, а также рассмотрены современные банковские продукты и их развитие в данный момент.

Ключевые слова: кредитное учреждение, развитие банковского дела, вклады, кредиты, государственное регулирование, платёжная карта, стабильность, банковские технологии, устойчивое развитие.

MAIN DIRECTIONS OF THE BANKING DEVELOPMENT SECTOR OF THE BRYANSK REGION

Suglob L.I.

Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD (Bryansk, Russia)

Abstract: In this article the analysis of stages of development banking in Bryansk from 1866 onwards, as well as the considered modern banking products and their development at the moment.

Keywords: credit institution, development banking, deposits, loans, government regulation, payment card, stability, banking technologies, sustainable development.

История развития банковского дела на Брянщине началась 12 октября 1866 года, когда поступил Указ императора Александра II, в котором Брянской городской думе разрешалось открыть городской общественный банк.

Банк имел право производить прием вкладов, учет векселей и выдачу ссуд. Первым директором банка стал купец I гильдии Могилевцев Семен Васильевич - отец будущих брянских меценатов - Николая, Семена и Павла Могилевцевых. Он же был и первым вкладчиком нового кредитного учреждения.

Банк размещался вместе с городской думой и управой в здании на углу улицы Смоленской (ныне - бульвар Гагарина) и Красной площади (ныне - площадь Карла Маркса).

С 1872 года, кроме городского общественного банка, в Брянске начало работать отделение Орловского акционерного коммерческого банка. Основную часть привлеченных средств банк направлял на кредитование промышленности и сельского хозяйства.

Первоначально Орловское отделение арендовало помещение у частных лиц, затем построило собственное здание. На этом месте после войны было построено здание Брянского обкома партии. Сейчас там размещается Брянская Областная Дума.

Группа брянских купцов и городская дума неоднократно ходатайствовали об открытии в Брянске отделения Государственного банка. Однако, Орловское отделение Госбанка, у которого Министерство финансов запрашивало мнение о целесообразности создания нового отделения, высказывалось против открытия конкурента в Брянске.

В Брянске отделение Госбанка было открыто в мае 1922 года. Штат отделения был укомплектован в первую очередь работниками, начавшими трудовой путь в кредитных учреждениях еще до революции.

В период НЭПа наряду с отделением Госбанка на территории Брянщины функционировали кооперативные, акционерные, коммунальные банки и общества взаимного кредита.

Капиталы кредитных учреждений и привлеченные средства направлялись по линии Госбанка главным образом на кредитование промышленности, кооперации и кредитных учреждений.

Брянское отделение Госбанка до 1928 года размещалось в здании бывшего Брянского отделения Орловского коммерческого банка затем в специально построенном Доме банков и промышленности (ныне 1 корпус Брянского государственного инженерно-технологического университета).

Затем в 1939 году было построено собственное здание, в котором и сегодня размещается Отделение по Брянской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

В годы Великой Отечественной войны здание Брянского отделения Госбанка было сильно разрушено, в помещении размещалась немецкая комендатура.

Сразу после освобождения Брянска, уже 23 сентября 1943 года в числе первых организаций города во временном помещении возобновило свою работу Брянское отделение Госбанка СССР.

Помимо основной деятельности, после работы и в выходные дни, работники отделения своими руками восстанавливали разрушенное здание, на ремонтные работы привлекали и членов семей. Этот период в деятельности Брянского отделения Госбанка был отмечен большими трудностями, которые успешно преодолевались самоотверженным трудом всех его служащих.

Перестройка всех сфер жизни общества началась, по существу, с реорганизации кредитной системы страны. В 1987 году были образованы новые специализированные банки, предназначенные для обслуживания отдельных отраслей экономики.

В стране стали создаваться коммерческие банки, постепенно складывалась двухуровневая банковская система.

Первая попытка коммерциализации банковской деятельности в Брянской области была предпринята в мае 1989 году. Был создан коммерческий банк «Брянсктрансбанк» с уставным капиталом 500 тыс. рублей, который осуществлял кредитно-расчетное обслуживание автотранспортных предприятий.

Постепенно формировалась новая система взаимоотношений с банками, выстраивался банковский надзор и регулирование деятельности кредитных организаций, проводилась большая работа по техническому перевооружению, обеспечению эффективного, безопасного и бесперебойного функционирования платежных систем.[1]

В 2013 году Банк России получил статус мегарегулятора. Ему были переданы полномочия по регулированию, контролю и надзору за теми секторами финансового рынка, которые раньше курировались другими службами. В том числе за страховой и микрофинансовой деятельностью, кредитной кооперацией, работой товарных бирж, формированием средств пенсионных накоплений.

Для повышения эффективности процессов внутри самого Центрального банка была проведена реформа. В каждом федеральном округе было создано Главное управление,

объединившее под собой территориальные подразделения областного и республиканского уровня. Самым крупным является Главное управление по Центральному федеральному округу, в состав которого входит Отделение по Брянской области.

Сегодня профиль финансового рынка Брянской области соответствует модели российского финансового рынка и представлен как подразделения банков, так и некредитными финансовыми организациями.

По состоянию на 1 декабря текущего года в области работает 162 подразделения 28 кредитных организаций. Участниками финансового рынка также являются 7 микрокредитных компаний, 20 ломбардов, 1 сельскохозяйственный и 5 кредитных потребительских кооперативов, а также 56 страховых компаний.[2]

Характерной чертой финансового рынка Брянской области, как и в целом российского, является преобладание операций банковского сектора, где традиционными остаются кредитные и депозитные операции.

За 11 месяцев текущего года предприятиям и населению Брянской области предоставлено кредитов на сумму почти 135 млрд рублей. Совокупный кредитный портфель увеличился к началу года на 13,4% и составил 267 млрд рублей. В целом по России прирост кредитного портфеля сложился чуть ниже - 10,4%.[3]

Позитивная динамика отмечается как в корпоративном, так и в розничном сегменте кредитования.

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 10,1%. По-прежнему в отраслевой структуре наибольший объем кредитов предоставлен предприятиям сельского хозяйства и обрабатывающих производств, на долю которых приходится 67,3 и 23,1% кредитного портфеля, соответственно.

Опережающими темпами в текущем году растет кредитование физических лиц.

Розничный кредитный портфель увеличился с начала года на 21,1%. После некоторого перерыва население постепенно переходит от «сберегательных» настроений к тактике активного «потребления» и отдает предпочтение более «дорогим» товарам и услугам: бытовой технике, автомобилям, ремонту жилья.

Благодаря снижению процентных ставок, возросла доступность ипотеки. Жителям Брянской области за 11 месяцев текущего года предоставлено 9,5 тысяч ипотечных жилищных кредитов на сумму 15,5 млрд рублей, что превышает соответствующий показатель 2017 года в 1,6 раза. С начала года ипотечный жилищный портфель вырос почти на четверть (23,8%) и превысил 36 млрд рублей. А ставки по ипотеке приблизились к исторически минимальным значениям - в среднем 9,5% годовых против 11% годом ранее.[4]

Традиционным инструментом сбережений для населения остаются вклады. Приток вкладов сохранился, однако активность частных вкладчиков была невысокой. В текущем году вклады приросли на 5,8% и составили 111 млрд рублей. В целом по России объем вкладов вырос - на 2,4%.

Ни для кого не секрет, что именно финансовый сектор является драйвером цифровой революции, формирует спрос на новые цифровые решения, стимулирует создание программных продуктов и технологических платформ.

Постепенно происходят изменения в понимании финансовых технологий, что способствует неуклонному росту безналичных переводов. Их доля в целом по России за последние четыре года выросла более чем в 2 раза, до 54%.

Развитие платежной системы в регионе также характеризовалось расширением сервисов, обеспечивающих клиентам возможность совершения быстрых и безопасных платежей с использованием дистанционных и мобильных форм доступа к денежным средствам, а также более эффективного управления ликвидностью.

Ежедневно региональным банковским сектором осуществляется в среднем 52 тысячи переводов на сумму 5 млрд рублей.

К 70% счетов юридических лиц и 25% счетов физических лиц, по которым проводились операции по списанию денежных средств, подключен дистанционный способ доступа.

Расширяется рынок использования банковских карт. С начала года держателями платежных карт совершено операций на 17% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

Повышению доступности платежных услуг и росту безналичных платежей способствует технология бесконтактных платежей, которая позволяет совершать операции в два раза быстрее, чем с использованием наличных денег и классических карт. Российская платежная система, выпускающая национальный платежный инструмент - карту «Мир», также использует данную технологию.[3]

По состоянию на 1 октября 2018 года жителям Брянской области выдано 348 тысяч карт национальной платежной системы «Мир», что составляет треть от общего количества «активных» карт, выданных в регионе. С использованием карт «Мир» почти 80% операций совершается безналично и связано с оплатой товаров и услуг.

На фоне снижения в последнее время физического присутствия банковских офисов, расширяется платежная инфраструктура и ее возможности. Количество устройств, принимающих к обслуживанию платежные карты (банкоматы, платежные и электронные терминалы) в Брянской области превысило 17 тысяч, что на 22% больше, чем годом ранее. В том числе количество электронных терминалов, установленных для оплаты товаров и услуг, увеличилось на четверть - до 14,5 тысяч.[4]

В марте текущего года Советом директоров Банка России утверждена Стратегия повышения финансовой доступности в России на период 2018-2020 годов.

Развитие дистанционных каналов оказания финансовых услуг остается одним из важнейших направлений работы при формировании доступной финансовой среды.

Актуальными направлениями развития являются система удаленной идентификации, платформа быстрых платежей и другие цифровые технологии.

1 июля 2018 года стартовал механизм удаленной биометрической идентификации, позволяющий дистанционно получать банковские услуги в любой кредитной организации.

Уже сегодня на сайте Банка России размещена специальная карта точек банковского обслуживания, где можно сдать биометрические данные, в том числе и у нас в Брянске.

Клиенты, воспользовавшиеся этой услугой, смогут удаленно открывать вклады и брать кредиты.

После запуска расширенной системы быстрых платежей, ожидается, что к концу 2019 года появится возможность оплачивать товары и услуги по номеру мобильного телефона или QR-коду без использования банковских карт.

Дальнейшая цифровизация финансового рынка, поддержание благоприятной среды для внедрения и использования финансовых технологий позволит повысить качество, ассортимент и доступность предоставляемых банками услуг.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Вестника Банка России. [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.cbr.ru/publ/vestnik/year/2018/
2. Информационно просветительский ресурс Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.fincult.info
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.cbr.ru.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.gks.ru

Информация об авторе:

Суглоб Лариса Ивановна, Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по ЦФО, начальник экономического отдела. Email: 15media@cbr.ru

Suglob Larisa Ivanovna, Bryansk Regional Division Main Branch of the Central Bank of Russia for the CFD, head of the economic department. Email: 15media@cbr.ru

УДК 336.7

МЕЗОНИННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ ИНСТРУМЕНТОВ И ИХ ХАРАКТЕРИСТИКА

Тарханова Е.А., Чередов К.А.

Тюменский государственный университет (г.Тюмень, Россия)

Аннотация: В последние годы инструменты мезонинного финансирования в России стали интересны крупным банкам. Имеется потенциал для мезонинных инвестиций в условиях непостоянной экономической ситуации, когда традиционные методы финансирования становятся трудноприменимыми. В статье рассмотрены подходы российских и зарубежных исследователей к понятию «мезонинного финансирования», выделены основные применяемые инструменты такого финансирования, их характеристики и проведен анализ практики их использования.

Ключевые слова: мезонинное финансирование, структурирование инвестиционных сделок, акционерное соглашение, опцион, субординированный долг

MEZONNO FINANCING: CONCEPT, TOOL TYPES AND THEIR CHARACTERISTICS

Tarkhanov E.A., Cheredov K.A.

Tyumen State University (Tyumen, Russia)

Abstract: In recent years, mezzanine financing tools in Russia have become interesting to institutional investors and large banks. There is a large enough potential for mezzanine investments in a non-volatile economic situation when traditional financing methods become difficult to apply. This article examines the approaches of russian and foreign researchers to the concept of “mezzanine financing”, highlights the main tools used for such financing, their characteristics and analysis of the practice.

Keywords: mezzanine financing, structuring investment transactions, shareholder agreement, option, subordinated debt

С точки зрения корпоративного финансирования, инновационные инструменты включают мезонинное финансирование. Инструменты мезонинного финансирования представляют собой гибридную форму финансирования, взаимосвязь особенностей классических источников долгосрочного финансирования в форме акционерного капитала и кредитования. Хотя некоторые источники мезонинного финансирования впервые были использованы в США еще в 80-х, а затем в Европе в 90-х годах, они еще не получили широкого использования в ряде стран.

На наш взгляд, на сегодняшний день важным представляется рассмотрение понятия «мезонинное финансирование», инструментов мезонинного финансирования, предлагаемых финансовым рынком, особенностей, преимуществ и недостатков этих инструментов. Необходимо идентифицировать, охарактеризовать и оценить инструменты мезонинного финансирования в сравнении с классическими источниками финансирования, в частности, такими как банковское кредитование.

Рассматривая анализируемое понятие с точки зрения подходов отечественных и зарубежных ученых, необходимо отметить точку зрения Е.М. Петриковой, которая определяет мезонинное кредитование как альтернативу механизму проектного финансирования и рассматривает его как симбиоз долгового финансирования и финансирования собственным капиталом [1].

Таким образом, мезонин является видом финансирования, имеющим одновременно характеристики, как долга, так и прямых инвестиций. В условиях современных реалий интерес к мезонинному финансированию связан с возможностью для инвестора получить более высокую рентабельность инвестированного капитала, с условием повышенных рисков. В то же время отсутствуют риски, присущие прямым инвестициям.

Как отмечает А.А. Соловьев, «данная модель финансирования начинается тогда, когда генерируемых денежных потоков от инвестиционного проекта не хватает с целью обслуживания долговых обязательств по мезонинному кредиту» [2]. Именно на данной стадии вступает в действие опцион, который представляет собой право на приобретение фиксированного числа акций или облигаций спонсоров по установленной цене на протяжении определенного срока, или аналогичный механизм, который предоставляет возможность кредитору принимать участие в будущем успехе проекта.

В зарубежных странах мезонинное кредитование считается более распространенным инструментом. Так, в своих исследованиях К. Дж. Лич и У.Р. Меличер отмечают в качестве возможных целей финансирования расширение производства, маркетинговые расходы, улучшение продуктов и т.д. [3].

Чешские авторы Л. Тетрехова и Ж. Сведик в своих работах указывают на то, что механизмы мезонинного финансирования возникли на основе классических источников финансирования – банковских кредитов, корпоративных облигаций и обыкновенных акций [4].

В результате исследования эксперты выделили следующие виды мезонинного финансирования:

- silent participations – «негласное, молчаливое участие». В этом методе финансирования инвестор (так называемый «молчаливый партнер») участвует в бизнесе другого лица, предоставляя залог капитала и взамен получая участие в прибыли компании;

- привилегированные акции - в таком случае акционеры получают часть капитала и дивиденды, но не участвуют в управлении;

- participating bonds – «участвующие облигации», т.е. долговые обязательства корпорации, которые приносят проценты по заявленной ставке и дают право держателю облигации получать часть прибыли корпорации;

- синдицированные кредиты;

- субординированные кредиты;

- субординированные облигации;

- конвертируемые облигации - финансовое обязательство эмитента, которое позволяет владельцу в будущем (при погашении облигации) получить либо определенную сумму денег, либо акции эмитента;

- bonds with warrants – «облигации с ордером, опционом» - облигации с опционом на акции, представляют собой долговые ценные бумаги, которые включают опционы, дающие держателю возможность приобрести акции у эмитента, его материнской компании или другой компании в течение заранее определенного периода или в одну конкретную дату по фиксированной цене контракта.

Рассмотрим сравнительную характеристику инструментов финансирования, которая позволит выявить преимущества и недостатки каждого из инструментов мезонинного финансирования относительно классических источников привлечения капитала для заемщика (Таблица 1).

Первое место по результатам оценки критериев занимают silent participations, второе делят привилегированные и обыкновенные акции (таким образом, можно говорить об их равноценности). Третьими по рангу становятся субординированные кредиты, четвертая позиция разделена между субординированными облигациями и классическим кредитованием. Последнюю позицию делят participating bonds, конвертируемые облигации и облигации с опционом на акции.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика инструментов финансирования

Оцениваемый критерий	Мезонинное финансирование								Собственный капитал	Долговые инструменты	
	SP	PS	PL	PB	SL	SB	CB	BW	Обыкновенные акции	Банковский кредит	Корпоративные облигации
1. Большой объем капитала	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1
2. Доступность для бизнеса любого размера	1	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0
3. Особые условия	1	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0
4. Кредиторы не ограничены лимитом	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
5. Отсутствие возможностей расширения контроля надежностью компании	1	0	1	1	1	1	0	0	0	1	1
6. Требования к корпоративной кредитоспособности не увеличиваются	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
7. Улучшение кредитоспособности компании	1	1	0	0	1	1	0	0	1	0	0
8. Отсутствие финансовых рисков	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
9. Отсутствие угрозы санкции в случае, если платеж не будет осуществлен вовремя и в полном объеме	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
10. Получатель средств не делится растущей прибылью	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1
11. Кредиторы несут риск снижения прибыли	1	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0
12. Получение налогового вычета на выплаты	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1
13. Отсутствие обеспечения в виде поручительства	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1
14. Отсутствие затрат на эмиссию	1	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0
Σ	11	8	5	4	7	6	4	4	8	6	5
Порядок	1	2	5	6	3	4	6	6	2	4	5

Источник: составлено автором на основе [4]

Легенда: SP – silent participations, PS – привилегированные акции, PL – синдицированные кредиты, PB – participating bonds, SL – субординированные кредиты, SB – субординированные облигации, CB – конвертируемые облигации, BW – облигации с опционом.

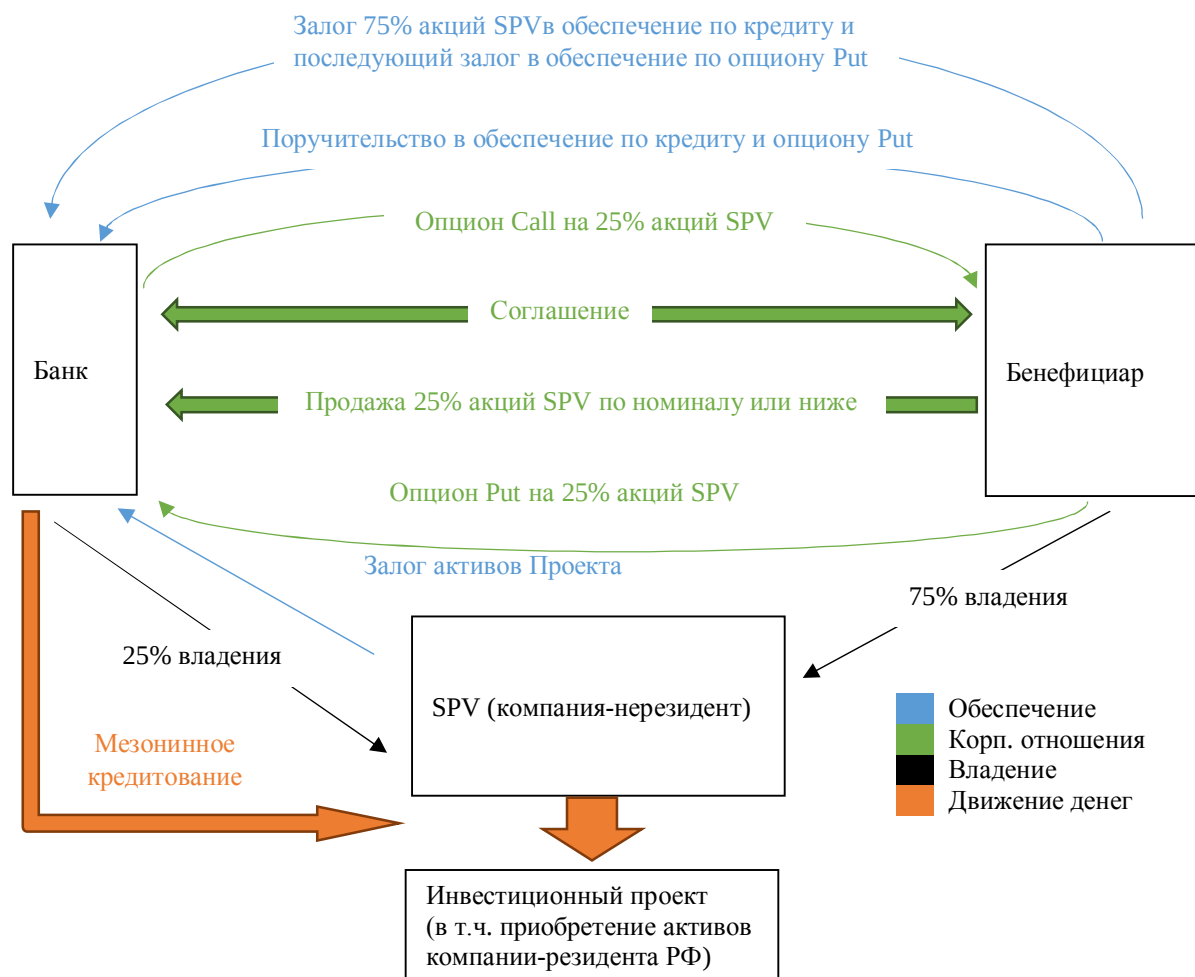
В России наибольшую активность в сфере мезонинных инвестиций проявляют крупные банки[5], а также ряд инвестиционных фондов, специализирующихся на мезонинном кредитовании.

Как и на Западе, в России мезонинное финансирование используется для финансирования:

- выкупа контрольного пакета акций компании (LBO);
- выкупа контрольного пакета акций компании ее топ-менеджментом (MBO);
- роста за счет модернизации оборудования с ожидаемым увеличением

эффективности компании, участия в аукционе на поставку товара, который требует внесения крупного депозита, реализации девелоперских и других проектов.

Мезонинное финансирование может выступать также в форме бридж-финансирования (bridge financing), которое представляет собой предоставление банком мезонинного кредита на время, пока заемщику не удастся организовать привлечение классического банковского кредита. Рассмотрим пример мезонинного кредитования в России (Рисунок 1).



Источник: составлено автором на основе [5]

Рисунок 1 – Пример схемы мезонинного кредитования в России

В общем случае сделку по предоставлению мезонинного кредитования можно разделить на две составляющие: 1) кредитная часть сделки, которая фиксирует гарантированный доход кредитора и оформляется через традиционный кредитный договор и предоставление обеспечения; 2) дополнительные отношения по поводу доходности от участия в капитале заемщика через получение банком акций в SPV-компании.

Таким образом, несмотря на относительную дороговизну и сложность мезонинного финансирования, оно обладает несомненными преимуществами для инвестора и заемщика, а в некоторых случаях предоставляет поистине уникальные возможности. Без сомнения, в связи с этим, данный инструмент находит применение и на российском рынке, хотя и в ограниченном объеме: через предоставление мезонинных кредитов (займов) крупными финансовыми организациями с использованием структурного субординирования, акционерных соглашений, залогов акций (долей) и опционов. Учитывая особенности российского законодательства и отсутствие единообразной практики по многим ключевым

вопросам, российские участники мезонинных сделок активно пользуются институтами английского права. Вместе с тем, несмотря на сложности, наблюдается постепенное возрастание объема и качества таких сделок, что позволяет с оптимизмом смотреть на будущее мезонинного финансирования в России, а также ожидать усложнения мезонинных сделок и усиления интереса к связанным с ними правовым и экономическим вопросам.

Список использованных источников:

1. Петрикова Е.М. Мезонинный кредит как альтернатива проектного финансирования инвестиционных проектов // Финансы и кредит. - 2014. - №28 (556). - с.85-92
2. Соловьев А. Мезонинное финансирование как перспективный инструмент финансирования // Финансы и кредит. - 2014. - №47. - с. 29-32.
3. Chris LeachJ., Ronald W. Melicher. Entrepreneurial Finance// Mason, Ohio: Thomas/South-Western. - 2014. - p.121-135
4. Libena Tetreanova, Jan Svedik. Mezzanine financing instruments in comparison to the classic financing sources//Business, Management and Education. - 2018. - №16. - p. 133-146
5. Лурье, В. Мезонинное финансирование: международный опыт и российская практика / В. Лурье, Е. Мелихов // Слияния и поглощения. – 2014. – № 4. – с. 30-35

Информация об авторах:

Тарханова Елена Александровна, Тюменский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита. E-mail: tarhanova333@mail.ru

Tarkhanova Elena Alexandrovna, Tyumen State University, candidate of economic sciences, associate professor of the Department of finance, money circulation and credit. E-mail: tarhanova333@mail.ru

Чередов Кирилл Александрович, Тюменский государственный университет, аспирант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы, денежное обращение, кредит», 2 курс. E-mail: cherk17@yandex.ru

Cheredov Kirill Aleksandrovich, Tyumen State University, graduate student of the «Economics» in «Finance, money circulation and credit», 2 course. E-mail: cherk17@yandex.ru

УДК 336.717.061.1

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Цвырко А.А.

Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (г. Орел, Россия)

Аннотация: в научной статье рассмотрены лидеры банковского сектора Орловской области на рынке ипотечного кредитования клиентов. Выявлены конкурентные преимущества коммерческих банков на основе сопоставления параметров предлагаемых ипотечных продуктов в регионе. Представлен кредитный портфель банка в разрезе кредитования физических лиц, приведены условия предоставления ипотечного кредита. Выявлены факторы сдерживания развития ипотечного кредитования.

Ключевые слова: заемщик, ипотечное кредитование, кредит, кредитный портфель, коммерческий банк, Орловская область, процент, условия кредитования.

MORTGAGE LENDING IN COMMERCIAL BANKS IN OREL REGION

Tsvyrko A.A.

Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation (Orel, Russia)

Abstract: the scientific article considers the leaders of the banking sector of the Orel region in the market of mortgage lending to customers. Competitive advantages of commercial banks on the basis of comparison of parameters of the offered mortgage products in the region are revealed. The credit portfolio of the Bank in the context of lending to individuals, the conditions of mortgage lending. The factors of restraining the development of mortgage lending are revealed.

Keywords: borrower, mortgage lending, loan, loan portfolio, commercial Bank, Orel region, interest, credit conditions.

В настоящее время жилищные проблемы являются очень насущными и ипотечное кредитование помогает населению в обеспечении жильем. Ипотечное кредитование развивает банковскую систему страны, оживляет функционирование реального сектора экономики.

В свою очередь ипотека является системой банковских кредитов, обеспечивающаяся залогом недвижимого имущества.

Ипотечное кредитование в настоящее время является важным инструментом для решения ряда социальных проблем. В первую очередь ипотечное кредитование для населения разрешает жилищные проблемы.

С другой стороны, ипотечное кредитование можно рассматривать и как инструмент по борьбе с инфляцией, поскольку происходит отток значительной части денежных средств физических и юридических лиц на счета в коммерческих банках.

Участниками ипотечного кредитования являются: заемщик, ипотечный кредитор, ипотечное агентство, инвестор. В качестве инвесторов выступают страховые компании, другие финансовые и кредитные организации, население и пенсионные фонды [3, с. 158-160].

Главной целью ипотечного кредитования является улучшение жилищных условий для населения страны, увеличение спроса на рынке недвижимости.

Для того чтобы разбираться в тонкостях ипотечного кредитования, необходимо понимать, что основной особенностью данного вида кредитования можно назвать более лояльные условия, так как ставки по такому кредиту низкие, в сравнении с другими кредитами, а оценка рисков минимальна [1, с. 51-53].

Ипотечное кредитование развивается, вместе с этим меняются и совершенствуются условия программ. Главная особенность, на мой взгляд – это поддержание государством данных программ, а также создание специальных государственных программ, которые нацелены на обеспечение жильем семей.

Развитие ипотеки не имеет смысла без существования собственника предмета залога, так как взять землю и недвижимость может только владелец залога и право свободного выхода из находящихся в собственности недвижимости. В России наиболее распространенный вариант функционирования ипотеки – это купить квартиру в кредит. Закладывается при этом вновь покупаемое жилье. Однако можно заложить и уже имеющуюся в собственности квартиру.

При выборе кредитной организации каждый потенциальный заемщик должен поинтересоваться его позициями и финансовыми показателями, так как при оформлении ипотеки это играет очень важное значение.

На рынке ипотечного кредитования Орловской области работают крупнейшие коммерческие банки РФ. Параметры предлагаемых ими ипотечных продуктов представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Параметры ипотечного кредитования в крупнейших региональных банках Орловской области в 2018 году

Название банка	Ставка по кредиту, %	Первоначальный взнос, %	Срок кредита	Сумма кредита
ПАО «Сбербанк»	7-12	15-85	До 30 лет	От 300 тыс.руб. до 85% залоговой стоимости недвижимости
ПАО «МИНБанк»	6,55 - 12	От 10, но не более 80 от стоимости жилья при рефинансировании	До 30 лет	От 100тыс. до 18 млн. руб. (для Москвы)
ПАО «ВТБ 24»	8,8-10	От 15	До 30 лет	От 1,8 млн до 30млн. руб.
АО Россельхозбанк	8,85-12	15 – 85	До 30 лет	От 100тыс. до 20 млн.руб.
АО Газпромбанк	9-10,2	10 – 85	До 30 лет	От 500тыс. до 45млн.руб.
АО «Райффайзенбанк»	9,25-12,75	-	До 30 лет	До 26 млн.руб.
ПАО АКБ Связь-Банк	10,2-11,20	% стоимости от приобретаемого объекта недвижимости (от 15 -90)	До 30 лет	От 400тыс.руб до 30млн.руб.

Лидирующие конкурентные позиции на рынке ипотеки Орловской области в 2018 году выявлены у ПАО «МИНБанк». Банкпредлагает клиентам ипотечные кредиты по наименьшему проценту - 6,55%.

Ипотеку без первоначального взноса можно приобрести в АО «Райффайзенбанк», но здесь % ставки значительно выше ПАО «МИНБанк».

Самый высокий процент по ипотечному кредиту у ПАО АКБ Связь – Банк – 10,2%.

В настоящее время ПАО «МИНБанк» занимает 34 место в рейтинге российских банков по финансовым показателям, общая сумма его капитала составляет более 273 млрд. рублей [2].

В структуре кредитного портфеля физических лиц ипотека имеет ярко выраженную тенденцию роста (таблица 2) как по доле, так в и абсолютном выражении.

Таблица 2 - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО МИНБанк» по видам выданных кредитов

Вид кредита	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Абсолютное отклонение млн.руб. 2017 от 2015	Темп роста, % 2017/ 2015гг.
	Сумма, млн. руб	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб	В % к итогу		
Потребительский	664689,5	72,78	773457,4	71,24	688230,8	57,09	23541,3	3,5
Автокредит	107449,3	11,77	96080,1	8,85	75854,6	6,29	-31594,7	29,4
Ипотечный	141086,5	15,45	216167,8	19,91	441422,3	36,62	300335,8	212,9
Итого	913225,3	100	1085705	100	1205507,7	100	292282,4	132,01

Анализ данных показал, что большую долю в структуре кредитного портфеля занимают потребительские кредиты, в 2017 году удельный вес 57,05% по сравнению с 2015 годом – 72,78%. А доля у ипотечного кредита напротив возросла до 36,5 % по сравнению с 2015 годом – 15,45%.

ПАО «МИнБанк» в Орловской области предлагает своим клиентам следующие ипотечные продукты:

- для приобретения квартиры на вторичном рынке жилья;
- рассчитанный на первичный рынок;
- потребительский кредит под залог квартиры.

Рассмотрим в таблице 3 условия предоставления потребительского кредита под залог квартиры.

Таблица 3 – Условия предоставления ипотечного кредита

Показатель	Характеристика
Процентная ставка	от 13% годовых (при отсутствии полиса страхования ставка повышается на 4% годовых)
Срок кредита	от 6 месяцев до 7 лет
Минимальная сумма кредита	- до 60% от оценочной стоимости предлагаемой в залог квартиры; - до 50% стоимости предлагаемого в залог жилого дома с земельным участком.
Принятие решения	до 4 рабочих дней
Досрочное погашение	разрешено, без ограничений
Комиссия за рассмотрение и принятие	не взимается
Обеспечение	залог квартиры
Погашение кредита	равными аннуитетными платежами

ПАО «МИнБанк» осуществляет ипотечное кредитование при покупке недвижимости по направлениям:

- новостройка;
- вторичный рынок;
- целевой кредит под залог имеющейся квартиры.

Потребительский кредит под квартиры является самым быстрым способом получить определенную сумму. Заемщик сам решает, куда потратить деньги: на бытовые нужды, ремонт, обучение, развитие бизнеса.

В ПАО «МИнБанк» есть значительный ассортимент программ для приобретения жилья.

Перед тем как предложить совершенствование организации ипотечного кредитования в ПАО «МИнБанк» изучим и проанализируем структуру кредитного портфеля физических лиц за 2015-2017 гг.

В настоящее время развитие системы ипотечного кредитования в ПАО «МИнБанк» сдерживается различными факторами, такими как:

Процентная ставка. Несмотря на ее снижение до 6,55%, не для каждого человека, решившего приобрести недвижимость будет по карману. (потому что не каждому потенциальному заемщику при оценке платежеспособности могут выдать кредит) в отличие от стран Европы, где ставки от 1,21% (Япония) до 5% (США).

Первоначальный взнос. Так как не у всех есть возможность сразу оплатить первоначальный взнос, это является важным решающим фактором в выборе банка.

Для того чтобы улучшить систему ипотечного кредитования целесообразно внедрить следующие мероприятия по совершенствованию:

1) Во-первых решение проблемы с процентной ставкой. Необходимо ее понизить. Это приведет к влечению в ипотеку большего слоя населения с различными доходами.

Можно предложить вариант для состоятельной части населения, использовав договор купли – продажи квартиры в рассрочку. Смысл заключается в том, что заемщик пользуется площадью квартиры, но ограничен в правах пользования. Покупая недвижимость у агента банка в рассрочку, заемщик не тратится на оформление процедуры кредита.

2) Снижение задолженности заемщика банком путем управления его денежными средствами. Если у клиента имеется вклад, то получая проценты по вкладам, он смог бы расплачиваться ими по ипотечному кредиту.

3) На данный момент в России перспективным направлением ипотечного кредитования является строительство малоэтажного эконом класса. Таким способом можно было бы обеспечить жильем людей, с наименьшим доходом жильем.

4) Развитие системы ипотечного кредитования с помощью услуги брокеридж. Данная услуга представляет собой подбор для будущего заемщика оптимальных условий кредитования таких как юридические и финансовые консультации клиента, помощь по формированию пакета документов для получения ипотечного кредита.

5) Разработать специальную программу для удобства выбора специальных выгодных программ для клиента. Другими словами, это проект –интеллектуальный менеджер ипотечного кредитования.

6) Улучшение ипотечного кредитования можно путем комплексного решения приемлемой стоимости банковских услуг, достойного заработного дохода населения, большой выбор на рынке недвижимости и т.д.

Таким образом, в настоящее время на рынке ипотечного кредитования Орловской области ПАО «МИНБанк» по сравнению с другими банками имеет низкие проценты, но для того чтобы данный банк имел устойчивую позицию на рынке банковских услуг, необходимо совершенствовать и внедрять новые программы, а также улучшать условия для своих клиентов.

Список использованных источников:

1. «МИНБанк» - место в рейтинге банков по надежности и активам [Электронный ресурс] // credity-banky.ru: [сайт]. [2017] URL: <http://credity-banky.ru/moskovskij-industrialnyj-bank-rejting-nadezhnosti.html>

2. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Селищев А.С. – М. : Проспект, 2017.

3. Сухорукова Н.В. Современная ситуация на рынке ипотечного кредитования в России // Экономика предпринимательства: теория и практика. 2015. С. 158-160.

Информация об авторе:

Цвырко Александр Александрович, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и экономическая безопасность». E-mail: Ser2508@rambler.ru

Tsvyrko Alexander Alexandrovich, Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, candidate of economic sciences, associate professor of «Economy and economic security». E-mail: Ser2508@rambler.ru

УДК 336.71

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ И ФАКТОРЫ НА НИХ ВЛИЯЮЩИЕ

Шулятьева Г.М.

Вятская государственная сельскохозяйственная академия (г. Киров, Россия)

Аннотация: В статье выполнен анализ развития банковской сферы России, выявлены характерные для текущей ситуации тенденции, рассмотрены факторы, влияющие на состояние банковской сферы, подчеркнута актуальность учета выявленных тенденций и факторов в обозначении перспектив развития банковской сферы.

Ключевые слова: банковская сфера, показатели развития банковской сферы, факторы развития.

THE DYNAMICS OF THE MAIN INDICATORS OF DEVELOPMENT OF BANKING SECTOR AND THE FACTORS INFLUENCING THEM

Shulyateva G.M.

Vyatka State Agricultural Academy (Kirov, Russia)

Annotation: The article analyzes the development of the banking sector in Russia, identifies the trends typical for the current situation, considers the factors affecting the state of the banking sector, emphasizes the relevance of taking into account the identified trends and factors in the identification of prospects for the development of the banking sector.

Keyword: Banking sector, indicators of banking sector development, development factors.

Банки являются центральным звеном в народном хозяйстве страны. Своей деятельностью они объединяют все отрасли экономики, малый, средний и крупный бизнес, производителей товаров и услуг и конечных потребителей. Аккумулируя свободные денежные средства организаций, индивидуальных предпринимателей и населения, банки предоставляют их в форме кредитов клиентам, создавая тем самым благоприятные условия для их инвестиционной деятельности. «Эффективность экономической деятельности во многом зависит от того, смогут ли предприятия обеспечить себя достаточными финансовыми ресурсами для осуществления инвестиций, направленных на расширение и модернизацию основных производственных фондов» [1, с.53]. От уровня развития банковской сферы зависит развитие экономики в целом. В свою очередь состояние экономики непосредственно отражается и на состоянии банковской сферы. Следовательно, актуально проводить оценку уровня развития банковской сферы, выявлять тенденции и факторы развития.

Анализ динамики численности кредитных организаций показал, что численность кредитных организаций сокращается за весь период, показанный в таблице 1. Численность кредитных организаций начала сокращаться с 2001 г.

Почти на сорок процентов снизилась численность банков. Более чем в 2 раза снизилась филиальная сеть кредитных организаций в России.

Снижение численности кредитных организаций сопровождается ростом масштабов их деятельности. Так, уставный капитал кредитных организаций за анализируемый период увеличился на 80 %. (таблица 1).

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала показала, что группа с величиной уставного капитала от 150 до 300 млн. руб., удерживавшая свои позиции на протяжении длительного периода, в 2018 г. уступила лидерство группе с величиной капитала от 1 млрд. до 10 млрд. руб. [2, с.384]

Таблица 1 – Динамика численности кредитных организаций в России [2,с.383]

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2013 г., %
Общая численность кредитных организаций	1071	1049	1021	975	923	86
из них банки	923	834	733	623	561	61
из них имеющие право на привлечение вкладов населения	756	690	609	515	468	62
Зарегистрированный уставный капитал кредитных организаций, млрд. руб.	1464	1840	2329	2383	2635	180

Устойчивые темпы роста демонстрирует группа кредитных организаций с уставным капиталом 10 млрд. и выше. В 2018 г. в сравнении с 2014 г. темп прироста численности организаций по данной группе составил 40 %.

Осуществляя пассивные операции, привлекая средства, банки создают базу для реализации активных операций и получения прибыли. Из данных таблицы 3 видно, что имеет место устойчивая тенденция роста вкладов (депозитов) и прочих привлеченных кредитными организациями средств. Темп прироста данного показателя в 2018 г. по сравнению с 2014 г. составил 63 %.

Таблица 3 - Вклады (депозиты), кредиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства всего (на начало года, млрд. руб.) [2, с.386]

Виды привлеченных средств	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. к 2014 г., %
Привлечено средств - всего	32795	42335	49545	49412	53514	163
из них						
средства юридических лиц	10838	17008	19018	16385	17900	165
средства граждан	16958	18553	23219	24200	25987	153
средства на счетах индивидуальных предпринимателей	193	180	216	268	361	187
привлеченные средства кредитных организаций	4806	6594	7091	8559	9265	193

Более быстрыми темпами растет объем привлеченных средств кредитных организаций, 93% и индивидуальных предпринимателей, 87 %. Вклады (депозиты) физических лиц образуют основную величину привлеченных кредитными организациями средств. Их доля в 2018 г. чуть менее 49 % (таблица 4).

Таблица 4 - Структура вкладов (депозитов), кредитов и прочих привлеченных кредитными организациями средств - всего (на начало года, %)

Виды привлеченных средств	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Привлечено средств - всего	100	100	100	100	100
из них					
средства организаций	33,0	40,2	38,4	33,2	33,4
вклады (депозиты) граждан	51,7	43,8	46,9	49,0	48,6
средства на счетах индивидуальных предпринимателей	0,6	0,4	0,4	0,5	0,7
депозиты, кредиты и прочие средства кредитных организаций	14,7	15,6	14,3	17,3	17,3

Вторую позицию занимает доля привлеченных средств юридических лиц, 33,4 %. Представляют интерес изменения долей отдельных привлеченных средств в общем объеме.

Так, если в 2017 г. по сравнению с 2016 г. существенно приросла доля вкладов населения, более чем на 2 %, то в 2018 г. по сравнению с 2017 г. наблюдались приросты долей привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, на 0,2 % по обеим позициям, при сокращении доли вкладов физических лиц.

Объем размещенных средств также нарастает, но медленнее, чем привлечение средств. Разница в темпе прироста 19 п.п. Более быстрыми темпами растет объем предоставленных кредитов, размещенных депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям. Прирост составил за исследуемый период 91 %. Медленнее темпы прироста объемов кредитов, предоставленных физическим лицам, 22 %. В структуре кредитов наибольшую долю занимают кредиты, предоставленные организациям, около 61 % (таблица 5). В три раза меньше доля кредитов, предоставленных физическим лицам, около 22 %.

Таблица 5 – Структура размещенных средств, %

Виды размещенных средств	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Размещенных средств - всего	100	100	100	100	100
Кредиты юридическим лицам	61,1	62,9	64,4	62,3	60,6
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	13,2	14,1	15,9	17,2	17,6
Кредиты, предоставленные гражданам	25,7	23,1	19,7	20,4	21,8

По данным 2018 г. размещено средств на 4,3 % больше, чем привлечено (таблица 6).

Таблица 6 – Соотношение объемов размещенных и привлеченных средств

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Размещенных средств - всего, млрд. руб.	38768	49070	54263	52816	55810
Привлеченных средств - всего, млрд. руб.	32795	42335	49545	49412	53514
Соотношение объемов размещенных и привлеченных средств	1,182	1,159	1,095	1,069	1,043

Чем меньше соотношение объемов размещенных и привлеченных средств, тем меньше риск потери средств вкладчиками банка, но меньше возможность у банка получения прибыли.

Необходимость поддерживать надлежащий уровень ликвидности вынуждает банки активизировать коммуникационную политику по привлечению средств. В связи с этим актуально исследовать факторы, влияющие на возможность физических и юридических лиц размещать средства во вклады в банках. Рассмотрим данный вопрос на примере физических лиц, так как основная часть привлеченных средств – это свободные средства физических лиц.

В 2017 г. неблагоприятным фактором можно считать сокращение численности занятых в экономике по сравнению с 2016 г. на 0,4%. С 2014 г. наблюдается снижение реальных доходов населения по сравнению с предыдущим годом на 1-6 процентных пунктов ежегодно [2, с.115]. Реальная начисленная заработная плата работников организаций, в процентах к предыдущему году растет незначительно на 1 – 3 процентных пункта в год. В 2015 г. наблюдалось снижение реальной заработной платы по сравнению с 2014 г. [2, с.116]. «Величина заработной платы напрямую оказывает влияние на уровень жизни населения, так как для большинства людей она является основным источником дохода» [3, с.186]. Снижение реальных доходов населения негативно сказывается на развитии экономики, так как покупательная активность уменьшается. «Уровень заработной платы влияет как на социально-экономическое благосостояние индивида, так и на уровень социально-экономического развития региона» [4, с.159].

Выявленные тенденции обуславливают нарастание конкуренции среди коммерческих банков. В таких условиях возрастает актуальность стратегического планирования, направленного на поиск эффективных направлений развития. Важно повышать уровень

банковского стратегического менеджмента, совершенствовать кадровую политику[5, с.445]. Возрастает роль коммуникационной политики. В борьбе с конкурентами за клиента – вкладчика работу с клиентами надо поднимать на принципиально новый уровень. Повышения конкурентоспособности банка в современных условиях невозможно добиться без совершенствования коммуникационной политики. Клиентов банка надо превращать в деловых партнеров и это касается не только клиентов юридических лиц, но и клиентов – физических лиц. Банки должны стать центром объединения интересов всех участников банковской деятельности и направить усилия всей единой команды в направлении развития экономики и социальной сферы региона.

«В экономике устойчивого развития экология, экономика и социум – это не три различных области знаний и практика, а тесно взаимосвязанные, взаимозависимые, взаимоподчиненные подсистемы единого целого»[6, с.208]. Банки призваны в указанной связи занимать центральную, лидирующую позицию, связывая воедино интересы всех сторон и граждан - покупателей и работников предприятий, а также жителей конкретного населенного пункта и предпринимателей – производителей продукции и инвесторов экономического и социального развития. Аккумулируя средства и тех и других, банки несут ответственность за их надлежащее использование, направление их в рамках кредитования на самые эффективные проекты, в которых заинтересовано большинство граждан, проживающих на конкретной территории.

Список использованных источников:

1. Рулинская А.Г., Таранов А.В., Ковалерова Л.А., Савинова Е.А., Беспалов Р.А., Беспалова О.В., Никонец О.Е., Мандрон В.В., Мишина М.Ю., Зверев А.В., Караваева Ю.С. Финансовый рынок России: современные характеристики, инструменты, регуляторы. Монография / Под общей редакцией А.Г. Рулинской. Брянск, 2015.
2. Россия в цифрах – 2018 г. [Электронный ресурс]//Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 17.12.2018; 18:05).
3. Ковалева Н.Н, Ковалева Н.А. Заработная плата в призме социального развития региона. В сборнике: Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов: в 2-х частях. Москва, 2017. С. 186-190.
4. Ковалева Н.А, Зверев А.В. Номинальная заработная плата как один из индикаторов уровня развития Брянской области и благосостояния ее населения. В книге: Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации Материалы 3-ей Международной заочной научно-практической конференции. 2017. С. 155-159.
5. Шулятьева Г.М. Обозначение перспектив развития банковской сферы на основе современных тенденций. В сборнике: Российская экономика: взгляд в будущее материалы IVМеждународной научно-практической конференции: в 3 частях. Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина. 2018. С. 439-447.
6. Катков Ю.Н., Дедова О.В., Кузнецова О.Н., Ковалева Н.Н., Ермакова Л.В. Методологические и практические подходы к обеспечению устойчивости сельскохозяйственных организаций//Вестник АПК Ставрополя. 2017. № 2 (26). С. 207-213.

Информация об авторе:

Шулятьева Галина Михайловна, *Вятская государственная сельскохозяйственная академия* кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент». E-mail: galshul@rambler.ru

Shulyatyeva Galina Mikhailovna, *Vyatka State Agricultural Academy*, candidate of economic sciences, associate professor of «Economics and management». E-mail: galshul@rambler.ru

УДК 336

ПРИЧИНЫ ИЗМЕНЕНИЯ СТРУКТУРЫ БАНКОВСКОГО РЫНКА РОССИИ

Якунин С.В., Якунина А.В.

Саратовский социально-экономический институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова (г.Саратов, Россия)

Аннотация: Рассмотрено, как и каким образом специфическая олигопольная структура повлияла на формирование современной структуры банковского сектора. Перечислены причины, которые по мнению автора ведут к государственной монополии банковского рынка. Показано что, стремясь обеспечить стабильность банковской системы страны, государство обеспечивает особые условия для крупных государственных банков и их переход к секторальному обслуживанию экономики.

Ключевые слова: банк, государство, конкуренция со сговором, монополия, олигополия, период кризиса, риски, трансакционные издержки, экономические санкции.

CAUSES CHANGES IN THE STRUCTURE OF THE BANKING MARKET OF RUSSIA

Yakunin S.V., Yakunin A.V.

Saratov Social and Economic Institute (branch) of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov (Saratov, Russia)

Annotation: It is considered how and how the specific oligopoly structure influenced the formation of the modern structure of the banking sector. The reasons which in the author's opinion lead to the state monopoly of the banking market are listed. It is shown that, in an effort to ensure the stability of the banking system of the country, the state provides special conditions for large state banks and their transition to sectoral services to the economy.

Keywords: bank, state, competition with collusion, monopoly, oligopoly, crisis period, risks, transaction costs, economic sanctions.

Современные исследователи отмечают, что монополия и конкуренция, промышленная политика и конкурентная политика в разные временные периоды становились приоритетами экономической стратегии развития России. В последние 10 лет в экономике России стала наблюдаться активная тенденция к росту концентрации и монополизации рынков [1, с.5-27]. В настоящее время отмечается рост доли государства в банковском секторе экономики. По подсчетам авторов доля государства в банковской системе весной 2018 году выросла и составляла более 70%. Эта доля стала самой высокой среди всех рыночных отраслей России.

Увеличение доли государства в банковской системе было отмечено еще восемь лет назад [2, 31-34]. Основные причины, которые привели к увеличению доли государства на данном банковском рынке, заключались в формировании специфической олигопольной структуры банковского рынка путём осуществления избирательного оказания помощи участникам банковского сектора со стороны государства. Специфическая структура банковского олигопольного рынка России отличалась от структур банковских систем в других странах. Эта особенность заключалась в том, что с одной стороны банки принадлежащие государству ищут кооперативное решение (олигополия со сговором), с другой стороны остальные банки ориентируясь на действия конкурентов, прежде всего на банки с государственным участием (олигополия без сговора). Поведение государственных банков оказывает влияние на других участников рынка. Государство способствовало зарождению и развитию двойной конкуренции на рынке банковских услуг, т.е. одновременно конкуренции как на рынке ресурсов (депозитов), так и на рынке где данные ресурсы размещаются (кредитов). Следовательно «приближенность» банка к государству

стала выступать главным дополнительным фактором, который оказывал влияние на его деятельность.

Несмотря на то, что доля банков с государственным участием была семь лет назад ниже, чем в настоящее время, они также «отбирали» прибыль у банков не являющиеся государственными. Общая прибыль за 2010 г. составила 575 млрд. руб. Доля банков с государственным участием в общей прибыли банков за 2010 год составила 71%. Прибыль банковского сектора по итогам 2017 года составила 790 млрд рублей. Более 80% прибыли банковского сектора за 2017 год приходится на Сбербанк.

Мы считаем, что огосударствление банковского сектора происходит непрерывно путём введения нового механизма санации. Использование новой схемы санации банков позволяет государству выполнять одну из главных целей государственного регулирования экономики – обеспечение социально-экономической стабильности в обществе. Государство как субъект рыночной экономики имеет заинтересованность в нормальном функционировании банковских институтов и принимает для этого все возможные меры. Однако, стремясь обеспечить социально-экономическую стабильность общества, через стабильность банковской системы страны государство тем самым не просто обеспечивает условия доминирования крупных банков и банковских групп, а формирует практически одноуровневую банковскую систему. В период экономических кризисов государство оказывая поддержку банкам в виде предоставления средств или преференций тем самым изменяет структуру банковского рынка. Наиболее ярко данную ситуацию может иллюстрировать кризис 2008–2009 гг. когда Внешэкономбанк стал санатором «Глобэкса» и «Связь-банка». На спасение данных банков государством было потрачено 212 млрд руб. Вероятность возратить с прибылью средства потраченные государством на спасение банков, нереально. Некоторые эксперты отмечают, что мы наблюдаем трансформацию отрасли [5]. Однако эксперты не рассматривают причины, лежащие в основе данной трансформации.

Происходящее в настоящее время огосударствление банковской системы направлено на обеспечение её стабильности. Дальнейшие пути и механизмы трансформации отечественной банковской системы будут зависеть от степени ужесточения экономических санкций. При большей степени ужесточения санкций банковская система с целью сохранения стабильности экономической ситуации трансформироваться через дальнейшее огосударствление банков. Таким образом, мы считаем, что государство сознательно уже с 2011 г. проводит укрупнение банков в России. Целью на тот момент времени было создание банков, которые могли бы занять определенное место на мировом рынке глобальной олигополии. Однако ужесточение экономических санкций потребовало пересмотра и ускорение в принятии решений по изменению всей структуры банковского рынка России. Известно, что в рыночных условиях на основе точного определения структуры затрат на оказание того или иного вида услуг банк рассчитывает такие цены, которые позволили бы ему довольно долго работать с достаточной прибылью и были бы приемлемы для широкого круга клиентов банка, вместе с тем подавляли бы стремление конкурентов бороться за лидирующее положение на рынке. [2, 31-34].

Переход к «жесткой» сегментации банковского рынка по клиентам значительно упрощает данную задачу. Соперничающие фирмы «автоматически» ставятся в худшие условия, т.е. практически уходят с рынка. Ценовой лидер банк обслуживающий определённый сектор экономики становится не частичной монополией, а полным монополистом по обслуживанию данного направления экономики страны и говорить о конкурентном окружении в данных условиях затруднительно.

Соответственно долгосрочные цели доминирующего банка в «переманивании» потенциальных клиентов из других банков, оставляя при этом за собой всех своих предыдущих клиентов в данных условиях сегментации обслуживания клиентов полностью отпадает. Все клиенты банка заранее известны и определены в директивном порядке.

Для снижения затрат и одновременно минимизации воздействия санкций банкам следует активно начинать использовать технологии блокчейн, а также запуск маркетплейса

для финансовых институтов. Использование данных направлений цифровой экономики на уровне государства в России недостаточно развито. Наиболее интересный способ на наш взгляд является использование данных технологии в размещении банками своих облигаций. Национальный банк Казахстана 27 марта 2018 г. запустил реализацию своих краткосрочных нот внутри страны через мобильное приложение с использованием блокчейна. Резиденты могут в режиме онлайн покупать и продавать облигации с любого устройства, без брокеров, дилеров, комиссий и налогов через приложение Invest которое доступно в Play Market и App Store, При расчетах по операциям с нотами будут использоваться электронные деньги, эмитированные Национальным Банком Республики Казахстан.

В условиях внедрения санкций со стороны западных стран данный опыт полезен для использования в России [4, с.70-79]. Например, сейчас мы наблюдаем резкое сокращение возможностей для привлечения капитала банков в условиях санкций и функционирования банков в режиме финансовых ограничений в будущем.

Сейчас вопрос в отношении банков для выполнения нормативов решается путем прямых инвестиций в капитал данных банков государством или даются послабления по нормативам банкам, которые сами находятся или обслуживают компании находящиеся под санкциями. Это связано с тем, что невозможно выпускать субординированные евробонды. Одновременно у автоматически появляются ограничения и для внутренних профессиональных инвесторов, которые обязаны инвестировать в ценные бумаги компании исходя из присвоенного данной компании рейтинга. В результате возникает ситуация когда пенсионные фонды и страховые компании, фактически лишены права покупать субординированные облигации из-за снижения или отсутствия международного рейтинга у данных банков.

Мы считаем, что внедрение технологии блокчейн при эмиссии государственными банками субординированных облигаций значительно повысит интерес населения к данным бумагам, а также сократит издержки при выпуске и дальнейшем их обслуживании. Например, частные инвесторы купили 80 процентов субординированных облигаций Россельхозбанка, в аналогичном размещении полтора года назад участвовали только 15% частных инвесторов. Это вызвано тем, что низкие ставки в банках по вкладам населения толкают население на финансовые рынки в поисках дохода. В настоящее время Банк России разрабатывает меры, чтобы ограничить его участие в докапитализации банков после того, как физлица в прошлом году понесли убытки из-за трех крупных санаций. Мы считаем, что перевод эмиссии субординированных облигаций на виртуальную платформу и использование технологии блокчейн автоматически «отсечет» граждан с низкой финансовой грамотностью, которые по мнению регулятора не осознают риски имеющиеся у субординированных облигаций.

Отдельно выделяется риск свойственный России, это риск перераспределения средств (активов) с помощью финансового рынка в пользу государства. По своей сути именно финансовый рынок способствует формированию рыночной экономики. Однако в условиях огосударствления экономики создан прецедент, когда директивным порядком определяется как степень участия государства в экономике, так и стоимость пакета акций предприятий приобретаемых государством [3, с.242-248].

Ужесточение конкуренции среди государственных банков, в условиях введения новых санкций со стороны западных стран, может стать тормозом для реструктуризации банковской системы и переходом на секторальное обслуживание клиентов. Мы говорили о том, что для минимизации санкций со стороны западных стран для обслуживания предприятий военно-промышленного комплекса и выполняющих гособоронзаказ создается специальный банк на базе Промсвязьбанка.

Как показало исследование данной темы, огосударствление банковской системы началось с формирования специфической структуры банковского олигопольного рынка России, которая осуществлялась эволюционным путём осуществление двойной конкуренции между коммерческими банками и банками с государственным участием. Однако ужесточение как внутренних условий ведения банковского бизнеса, так и внешних условий,

прежде всего введение санкций потребовали пересмотра и изменения структуры финансового рынка и прежде всего банковского рынка играющего главную роль в обслуживании отечественной экономики.

В результате формирования новой структуры банковского сектора страны будет ужесточаться конкуренция между государственными банками, которая будет приобретать своеобразные черты борьбы за клиента, что негативно может сказаться на издержках отрасли. Ужесточение регулятивных норм организаций работающих в правовом поле банковского сектора и затягивание с регулированием новых инновационных направлений приведёт к появлению «серых» финансовых посредников и возникновению нерегулируемого рынка услуг по кредитованию в сети интернет. В настоящее время необходимо внедрение государственными банками инновационных технологий. Например, запуск приложений по реализации собственных облигаций (для нерезидентов и резидентов) через мобильное приложение с использованием технологии блокчейн позволит финансовым институтам снизить трансакционные издержки и одновременно минимизировать последствия санкций.

Наибольшее влияние на структуру банковского рынка России в долгосрочной перспективе будут оказывать мегарегулятор финансового рынка устанавливающий правила «игры». Он должен поддерживать с одной стороны стабильность финансового рынка, а с другой баланс сил на данном рынке через разумное регуляторное воздействие на участников данного рынка, так как при ужесточении регулятивных требований существует высокий риск перехода участников банковского рынка в «теневой» сектор используя виртуальное пространство.

Список использованных источников

1. Князева И. В. Историко-экономический экскурс: генезис монополизма и конкуренции в экономике России // Современная конкуренция. 2016. - №5(59). С.5-27.
2. Якунин С.В. Современный механизм санации как основа трансформации банковского сектора // Наука и общество. - №3(29). 2017. С.31-34.
3. Якунин С.В., Якунина А.В., Структура банковского рынка России: новые реалии и риски. Материалы VI Международной молодежной научно-практической конференции. Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. 2017. Издательство: ООО «Издательство «Научная книга», Воронеж. С.242-248.
4. Якунина А.В., Якунин С.В. Цифровизация финансового сектора: новые возможности и новые риски // Коллективная монография. Управление финансовыми рисками в цифровой экономике – Саратов: ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова. 2018. - 212 с.
5. Седлов Д. Спасение «Атлантов»: станет ли санация Бинбанка и «Открытия» началом банковского кризиса [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/350469-spasenie-atlantov-stanet-li-sanaciya-binbanka-i-otkrytiya-nachalom>

Информация об авторах:

Якунин Сергей Вадимович, Саратовский социально-экономический институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, доктор экономических наук, профессор кафедры «Банковское дело, деньги и кредит» E-mail: ysw@yandex.ru

Yakunin Sergey Vadimovich, Saratov Social and Economic Institute (branch) of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, doctor of economic sciences, professor of «Banking, money and credit». E-mail: ysw@yandex.ru

Якунина Алла Викторовна, Саратовский социально-экономический институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы». E-mail: alla.yackunina@yandex.ru

Yakunina Alla Viktorovna, Saratov Social and Economic Institute (branch) of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, doctor of economic sciences, professor of «Finance». E-mail: alla.yackunina@yandex.ru

Материалы международной научно-практической конференции

25 декабря 2018 года

**«Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных
экономических условиях»**

Том 1

Материалы изданы в авторской редакции

Электронное научное издание

Брянского государственного университета

имени академика И.Г. Петровского

Брянск, декабрь 2018 г.