

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Пензенский государственный университет»
Факультет экономики и управления
Кафедра «Банковское дело»
Пензенское отделение № 8624 Сбербанка России (ПАО)
Евразийский национальный университет
им. Л. Н. Гумилева (г. Астана, Казахстан)

**БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В XXI ВЕКЕ:
ПРОБЛЕМЫ, ТЕНДЕНЦИИ
И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*Материалы Международной научно-практической
конференции*

(20–21 апреля 2016 г.)

Под редакцией
кандидата экономических наук, доцента, заместителя заведующего
кафедрой «Банковское дело» ПГУ **Т. Е. Кузнецовой**;
кандидата экономических наук,
доцента кафедры «Банковское дело» ПГУ **Л. А. Черных**

Пенза
Издательство ПГУ
2016

УДК 336.7

Б23

Б23

Банковский сектор в XXI веке: проблемы, тенденции и перспективы развития : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (20–21 апреля 2016 г.) / под ред. к.э.н., доц., зам. зав. каф. «Банковское дело» Т. Е. Кузнецовой, к.э.н., доц. каф. «Банковское дело» Л. А. Черных. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2016. – 166 с.

ISBN 978-5-906855-90-9

Содержится описание проблем и основных тенденций в развитии банковского сектора в России и за рубежом в современных условиях. Авторами исследованы различные аспекты деятельности коммерческих банков, Банка России с учетом требований инновационной направленности развития мира в целом, стран и регионов.

Издание будет полезно специалистам, бакалаврам, магистрам, аспирантам, преподавателям экономических специальностей вузов, а также научным и практическим работникам, специализирующимся в области экономики, финансов и банков.

УДК 336.7

ISBN 978-5-906855-90-9

© Пензенский государственный университет, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Кузнецова Т. Е.</i> ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО	5
<i>Кузнецова Т. Е., Клемешова К. К., Королев М. Ю.</i> РАЗВИТИЕ МОДЕЛИ ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН НА ОСНОВЕ ПРИМЕНЕНИЯ ПЕРЕДОВОГО ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА	7
<i>Ниязбекова Ш. У., Кузнецова Т. Е.</i> ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ РОССИЙСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНЦИИ	15
<i>Некрылова Н. В., Кузнецова Т. Е.</i> ПРОЦЕДУРА КРЕДИТНОГО СКОРИНГА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ЗАЕМЩИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	21
<i>Черных Л. А.</i> СОВРЕМЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	28
<i>Еремина С. А., Бычихина Ю. А.</i> ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ: НОВАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕАЛЬНОСТЬ	33
<i>Есымханова З. К., Кодашева Г. С.</i> СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КАЗАХСТАНА	39
<i>Кузнецова Т. Е., Шуструйский А. В.</i> АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ЗАКОНА О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	44
<i>Яшинов А. А., Гаврилова А. А.</i> СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ КАК СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ	50
<i>Кузнецова Т. Е., Зотова В. А., Хромова М. А.</i> ПЕРВЫЙ ОПЫТ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ РОССИИ.....	56
<i>Есымханова З. К.</i> ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ РЕЖИМА ИНФЛЯЦИОННОГО ТАРГЕТИРОВАНИЯ	65
<i>Калачев О. А., Мартынова К. С.</i> ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ ПРИ ФИНАНСИРОВАНИИ БИЗНЕСА	71
<i>Жамиева А. Е.</i> ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КАЗАХСТАНЕ.....	76
<i>Счастливая Н. В.</i> АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА НА ТЕРРИТОРИИ ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ.....	82
<i>Лукашова И. В., Пигас П. И.</i> ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА В РОССИИ	88

<i>Бирюкова К. Ю., Лёвкина Ю. О.</i> ХАКЕРСКОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ	92
<i>Белоусова Д. В., Оводкова Д. Ю.</i> ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ В СФЕРЕ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	98
<i>Фролова Е. О., Миряева О. И.</i> МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ	102
<i>Зимица О. А., Трифонова О. О.</i> РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В РОССИИ	106
<i>Артюхина Ю. С., Юдина С. В.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ	109
<i>Гераймович Д. Ю., Черных Л. А.</i> «ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ»: СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ УСЛУГА.....	115
<i>Ермаков Е. И., Коняхин Д. Ю., Черных Л. А.</i> ПРОБЛЕМЫ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ В РОССИИ.....	119
<i>Горелова А. В., Жильцова С. С., Сидякин Д. В.</i> АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ «СБЕРБАНК ОНЛАЙН»	122
<i>Черных Л. А., Трошина Ю. О., Мартынова Е. Д.</i> ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ	127
<i>Кузнецова Т. Е., Мацулевич С. В.</i> СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ СБОРА ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	132
<i>Надькина Н. А., Шейкина Т. С.</i> ВЛИЯНИЕ ДЕВАЛЬВАЦИИ РУБЛЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ	140
<i>Родионова Ю. М., Калинина М. П.</i> ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ	146
<i>Кузнецова Т. Е., Дубина Д. Ф., Акчурина Э. И.</i> ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: НЕОБХОДИМЫЕ МЕРЫ ПО ЗАЩИТЕ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ.....	151
<i>Субханкулова Г. В., Мишанина А. А.</i> К ВОПРОСУ О РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМЫ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ.....	156
Сведения об авторах	162

Вступительное слово

Посвящается 700-летию российского рубля



Уважаемые участники Международной научно-практической конференции «Банковский сектор в XXI веке: проблемы, тенденции и перспективы развития»: представители крупнейшего банка страны – Сбербанка России, студенты, магистранты и преподаватели вузов!

Сегодня мы приглашаем вас поговорить на языке экономической науки о проблемах и перспективах развития российской банковской системы. Современный этап развития российской банковской системы как части мировой финансовой системы протекает в условиях разнонаправленных процессов обострения конкуренции, с одной стороны, и интеграции – с другой, на фоне кризисных явлений в экономике и влияния на нее неблагоприятных геополитических факторов.

Если немного охарактеризовать сложившуюся ситуацию в банковском секторе, то можно сказать, что в 2014–2016 гг. российский банковский сектор развивался в целом успешно, несмотря на непростые внешние макроэкономические условия: корпорации и банки испытывали трудности с внешним фондированием; в условиях снижения цен на нефть и другие сырьевые товары замедлился рост экономики. В условиях действия санкций в отношении ряда российских банков расширение ресурсной базы в 2014–2016 гг. происходило в первую очередь за счет внутренних источников фондирования: средств организаций и сбережений населения. Банки более консервативно оценивали свои риски и дополнительно формировали резервы на возможные потери по ссудам, в связи с этим прибыль банковского сектора в 2014–2016 гг. оказалась заметно ниже, чем годом ранее.

Мегарегулятор в лице Банка России продолжает работу по оздоровлению банковского сектора: осуществляется реализация мероприятий по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, применяются механизмы санации проблемных банков.

Сегодня можно смело говорить о том, что лидерами в банковском секторе российской экономики способны стать игроки, при-

нявшие для себя за основу политику постоянного движения вперед и внедрения нововведений. Именно инновации позволят российским банкам не остаться на обочине мирового финансового рынка, более того, стать его приоритетным участником. Новый взгляд на процессы, позволяющие развиваться банковскому сектору на макро-, мезо- и микроуровнях, нестандартные точки зрения и дискуссии – пусть всё это сегодня найдёт своё отражение в материалах нашей конференции. Желаю удачи!

*Заместитель заведующего кафедрой «Банковское дело»
ПГУ, к.э.н., доцент Кузнецова Татьяна Евгеньевна*

РАЗВИТИЕ МОДЕЛИ ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН НА ОСНОВЕ ПРИМЕНЕНИЯ ПЕРЕДОВОГО ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА

Т. Е. Кузнецова, К. К. Клемешова, М. Ю. Королев
Пензенский государственный университет

Аннотация. В статье рассматривается текущее состояние модели жилищного кредитования в Республике Казахстан, анализируются направления ее развития на основе внедрения и адаптации передового зарубежного опыта.

Ключевые слова: жилищное кредитование, жилищные строительные сбережения, модель, анализ, зарубежный опыт.

THE DEVELOPMENT OF THE MORTGAGE LENDING MODEL IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN ON THE BASIS OF ADVANCED FOREIGN EXPERIENCE

T. E. Kuznetsova, K. K. Klemeshova, M. Yu. Korolev
Penza State University

Abstract. In the article the current state of mortgage lending model in the Republic of Kazakhstan is considered, the directions of its development through the introduction and adaptation of advanced foreign experience are analyzed.

Key words: mortgage lending, housing construction savings, model, analysis, foreign experience

Актуальность изучения развития жилищного кредитования в Республике Казахстан обусловлена постоянной растущей ролью ипотечного кредитования в банковском секторе, поскольку оно является важным и перспективным направлением и подходом к созданию эффективного механизма жилищного финансирования, позволяющим обеспечить наряду с системой строительных сбережений комплексное решение жилищной проблемы в стране.

Казахстан является одной из наиболее активных стран СНГ, развивающих ипотечное жилищное кредитование. По данным Национального банка, на протяжении последних лет наблюдалась тенденция роста объемов ипотечного кредитования, что можно проследить на рис. 1 [3].

Как видно из рис. 1, объемы ипотечного кредитования растут различным темпом, а в определенные периоды даже наблюдается снижение показателя (связано с внешнеэкономическими причинами, в частности, с ослаблением национальной валюты и повышени-

ем волатильности ее курса), но можно сделать вывод об общей тенденции роста объема ипотечного кредитования.

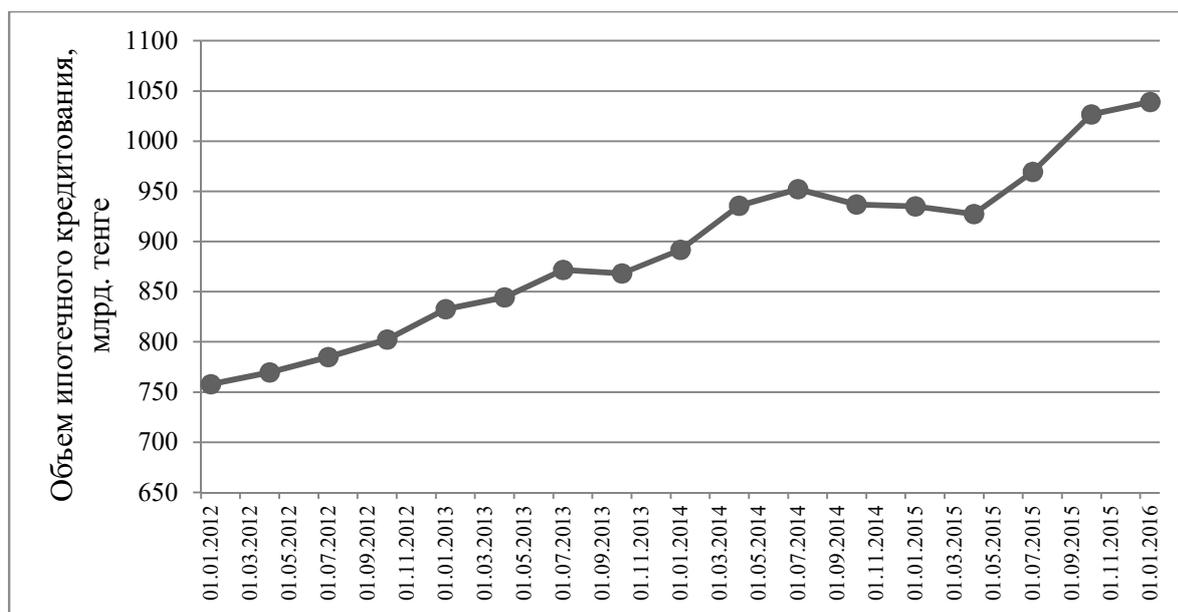


Рис. 1. Динамика объема ипотечного кредитования в Республике Казахстан за 2012–2016 гг. [3]

В стране в конце XX – начале XXI в. была сформирована основная законодательная база: в 1995 г. был принят Указ Президента РК, имеющий силу закона «Об ипотеке недвижимого имущества», в 2000 г. одобрена Концепция долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования, принят закон «О жилищных строительных сбережениях» [2].

Таким образом, после формирования первичной законодательной базы с 2001 г. происходят процессы формирования основ и развития отечественной модели ипотечного кредитования. Данная система разработана с учетом опыта США и Малайзии в этой сфере и является двухуровневой. Первый уровень представляют первичные кредиторы в лице коммерческих банков и небанковских организаций, выдающих ипотечные кредиты. Вторым уровнем – рефинансирующая организация АО «Казахстанская ипотечная компания», осуществляющая выкуп прав требования и залоговых прав по предоставленным первичными кредиторами ипотечным кредитам. Чтобы осуществить свои функции, компания реализует на вторичном рынке ипотечные облигации, и на эти деньги приобретает у банков ипотечные кредиты, которые затем предоставляет населению [5].

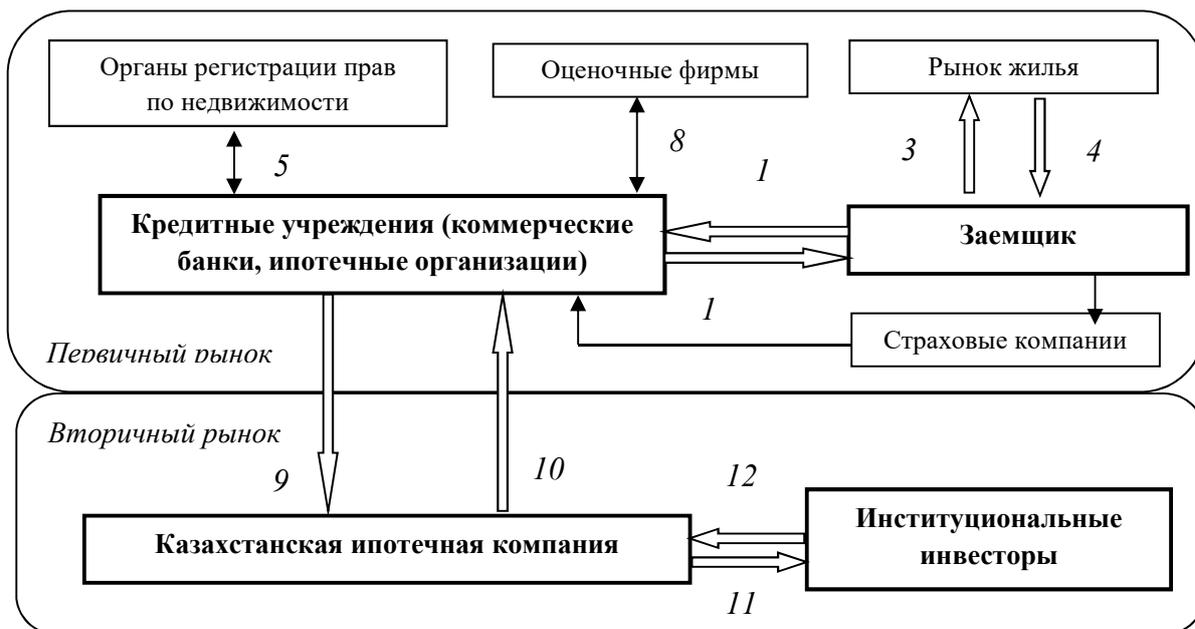


Рис. 2. Двухуровневая модель ипотечного кредитования в Республике Казахстан [5]

Рассмотрим более подробно функционирование данной модели жилищного кредитования в Казахстане. На первичном рынке для того, чтобы приобрести жилье, заемщик обращается в кредитные учреждения. Там он получает ипотечный кредит. Полученные денежные средства заемщик передает на рынок жилья и получает права собственности на жилье. В свою очередь кредитное учреждение получает от заемщика залог жилья – ипотека. Заемщик производит страхование заложенного имущества и жизни. В случае наступления страхового случая страховая компания выплачивает кредитной организации страховое возмещение. Оценочные фирмы производят независимую оценку заложенного имущества. На вторичном рынке кредитная организация уступает права требования по ипотечному кредиту АО «Казахстанская ипотечная компания» и получает денежные средства за ипотечный кредит. В свою очередь, ипотечная компания размещает ипотечные облигации среди институциональных инвесторов и получает средства за них.

Благодаря данной системе банки аккумулируют на рынке ценных бумаг «долгие» целевые деньги, предназначенные для ипотеки, и имеют возможность давать столь же долгосрочные и под невысокий процент жилищные кредиты. Фактически первым уровнем являются сами кредиты, а вторичным – специальные ипотечные ценные бумаги, с помощью которых происходит финансирование банков-кредиторов.

В июле 2001 г. ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» совместно с ОАО «Астана-финанс» приступило к реализации пилотного проекта по ипотечному кредитованию приобретения жилья населением на вторичном рынке. Главной задачей участников проекта являлось создание благоприятных условий для удовлетворения спроса различных слоев населения на рынке жилья. Данный проект реализовался в Астане и Алматы. В рамках проекта предполагалось предоставление населению этих городов долгосрочных ипотечных кредитов сроком от 3 до 10 лет в тенге. Минимальный размер кредита составлял от \$3 тыс., максимальный \$30 тыс. в тенговом эквиваленте. Проект осуществлялся в течение 8 месяцев (с июля 2001 г. по апрель 2002 г.) Программа была успешно апробирована в городах Астана и Алматы. За время реализации проекта Казахстанская Ипотечная Компания выкупила свыше 230 прав требования по ипотечным жилищным кредитам на сумму около 300 млн тенге [2].

Поначалу все ипотечные кредиты предоставлялись в долларовом эквиваленте, но со временем появилась потребность населения в ипотечных кредитах, предоставляемых в тенге. Однако кредитование в тенге имело проблемы, связанные с необходимостью устанавливать плавающие ставки вознаграждения в целях хеджирования рисков. В свою очередь, потенциальные заемщики опасались значительного роста ставок вознаграждения в будущем, так как это создает угрозу дефолта заемщика. Казахстанская ипотечная компания провела большую работу по поиску схем, которые могли бы обезопасить заемщиков. Организация адаптировала имеющийся международный опыт применения ограничителей ставок вознаграждения – «сар» (кэп). Если плавающая ставка вознаграждения по ипотечному кредиту превышает заранее установленное максимальное значение-ограничитель, начисление производится по ставке ограничителя, несмотря на превышение фактической ставки.

В связи с тем, что ставки вознаграждения по ипотечным жилищным кредитам плавающие, особую актуальность приобрело определение базового индекса для их пересмотра. Им стал индекс инфляции в годовом выражении (за последние 12 месяцев), который является наиболее обоснованным индикатором состояния экономики [5].

Важным шагом для развития жилищного кредитования стало заимствование опыта Германии в системе жилищных строительных сбережений. Для ее функционирования характерны две фазы. Первая фаза представляет собой накопление личных средств участника. Затем после достижения заранее оговоренного объема средств он

получает право на кредит. Следовательно, вторая фаза – кредитование, в течение которой участник возвращает полученный кредит.

Как известно, германская модель является замкнутой системой, т.е. выплата жилищных займов осуществляется из накоплений участников системы жилстройсбережений, без заимствования каких-либо внешних источников финансирования. Несмотря на это, данная система на протяжении длительного времени доказывает свою состоятельность и занимает определенную нишу на рынке банковских услуг.

Успешное развитие системы жилстройсбережений в странах Европы, в частности, в Германии, стало основанием для внедрения на его основе системы строительных жилищных сбережений в Республике Казахстан. Данная система представляет собой механизм финансирования жилья, основанный на накоплении индивидуальных сбережений, в целях получения займа по низким процентным ставкам для улучшения жилищных условий, включая приобретение и обмен жилья, а также строительство, ремонт и модернизацию жилища, или на погашение ипотечного кредита, взятого в другом банке, т.е., рефинансирование [1, с. 137–138].

Система жилищных строительных сбережений в большей части предназначена для категории граждан, не имеющих достаточных средств для внесения первоначальных взносов при получении ипотечных кредитов в банках второго уровня, но имеющих достаточно стабильный доход. Роль государства в отношении субъектов системы строительных сбережений заключается в оказании поддержки системе жилищных строительных сбережений путем выплаты гражданам Казахстана – вкладчикам премии по вкладам на эти сбережения.

Единственным банком в Республике Казахстан, реализующим систему жилищных строительных сбережений, является АО «Жилстройсбербанк Казахстана». Данный банк был создан в 2003 г. В 2005 г. банком был выдан первый заём – это был промежуточный заём. В 2006 г. банк вышел на безубыточную деятельность и выдал первый жилищный заём. В дальнейшем масштаб участия АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в государственных и отраслевых программах значительно расширился. Кроме того, банк приступил к сотрудничеству с частными застройщиками по реализации жилья через систему жилстройсбережений [4].

Рассмотрим более подробно принцип реализации данной модели ипотечного кредитования, представленный на рис. 3.



Рис. 3. Одноуровневая модель ипотечного кредитования с учетом накопления вклада в Республике Казахстан [4]

Система жилищных строительных накоплений основана на регулярном накоплении в течение минимум 3 лет первоначального взноса, на который начисляются проценты и выплачивается премия государства (до 20 % от депозита, но не более 200 МРП или 80 000 тенге). Также стоит отметить, что за отказ от жилищного кредита вкладчик получает дополнительную премию от банка: при фактическом сроке накопления от 3 до 5 лет ставка вознаграждения составит 0,7 % годовых на весь срок договора; свыше 5 лет – 1 % годовых соответственно. Важным условием получения премии государства является ежегодное пополнение счета. Т.е., вкладчик берет на себя обязательство не менее 3 лет каждый месяц вносить фиксированную сумму на целевой депозит под процентную ставку, величина которой существенно ниже среднерыночной и составляет 2 % годовых. В случае досрочного изъятия средств возвращается только вклад с начисленными процентами банка, а премия государства направляется обратно в федеральный бюджет [2].

Достаточно выигрышным является вариант открытия вкладов на семью. Семейный пакет предполагает открытие нескольких депозитных счетов с последующим получением на каждый счет премии от государства.

После окончания периода накопления, скопив 50 % необходимых средств, к примеру, на покупку квартиры, он получает кредит на вторую половину средств, также под ставку более низкую, чем среднерыночная (3,5–5 % годовых). Срок кредита составляет от 6 до 25 лет. Таким образом, низкая доходность депозита – это плата за право получить ипотечный кредит по низкой ставке.

В настоящее время АО «Жилстройсбербанк» реализует четыре тарифные программы: «Бастау», «Оркен», «Кемел», «Болашак», которые позволяют получить жилищный заем после накопления 50 % от договорной суммы. В случае если вы уже имеете первоначальную сумму 50 %, то для того, чтобы воспользоваться льготной программой кредитования, средства должны быть обязательно положены в банк минимум на 3 года. При этом заемщик берет 100 % кредит под 10 % годовых. Данная схема представлена на рис. 4 [4].



Рис. 4. Одноуровневая модель ипотечного кредитования без накопления вклада в Республике Казахстан [4]

После того, как средства на депозите пролежат 3 года, они вместе с начисленными процентами идут в погашение основной суммы кредита, а оставшаяся часть погашается под 5 % годовых.

Основным достоинством системы является ее полная прозрачность. В отличие от вкладчика коммерческого банка, который не знает о направлениях использования его средств, вкладчик системы жилищных строительных сбережений точно знает, кто и на каких условиях пользуется его деньгами. Кроме того, возможность дефолта заемщика существенно уменьшается.

Для Республики Казахстан формирование системы жилищных строительных сбережений является одним из приоритетных направлений жилищной политики. Оно создает условия для строительства и приобретения жилья в собственность на рынке и улучшения жилищных условий и ориентировано на наиболее экономически активную часть населения.

Всего с момента начала работы системы по состоянию на 1 апреля 2016 г. АО «Жилстройсбербанком Казахстана» было заключено 928 574 договоров о ЖСС на сумму 1 982 млрд тенге, сбережения вкладчиков составляют 319 млрд тенге, выдано 107 280 займов на сумму 474 млрд тенге [3].

Основная привлекательность займов АО «Жилстройсбербанк Казахстана» – это гарантирование низкой ставки вознаграждения в течение всего срока, на который предоставляется заем. Банк функционирует вне рынка ссудного капитала и, соответственно, в относительной независимости процентной политики банка от конъюнктуры ставок вознаграждения финансового вознаграждения финансового рынка. Это позволяет банку предоставлять кредиты по низким процентным ставкам, выплачивая по сберегательным вкладам также невысокие проценты.

Таким образом, наличие целенаправленной системы финансирования мероприятий по улучшению жилищных условий влечет за собой последовательное развитие жилищного сектора Республики Казахстан.

Библиографический список

1. Лисова, Н. А. Развитие системы жилищных строительных сбережений – одно из основных направлений обеспечения жильем населения / Н. А. Лисова, Г. М. Кожабатчина // Успехи современного естествознания. – 2014. – №7. – С. 136–140.

2. Марченко Г. Финансы как творчество: хроника финансовых реформ в Казахстане / Г. Марченко. – М. : Время, 2012.

3. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан. – URL: <http://www.nationalbank.kz/>

4. Информационный портал о банках и банковских системах во всем мире. – URL: <http://www.bankforward.ru>

5. Официальный сайт АО «Жилстройсбербанк Казахстана». – URL: <http://www.hcsbk.kz/>

ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ РОССИЙСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ КОНКУРЕНЦИИ

Ш. У. Ниязбекова

*Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева
(г. Астана, Казахстан)*

Т. Е. Кузнецова

Пензенский государственный университет

Аннотация. Статья посвящена вопросам организации банковского обслуживания в условиях конкуренции и финансовой глобализации. Авторы раскрывают понятие «обслуживание клиентов банков», рассматривают банковскую услугу «Privat Banking», возможности мобильного банкинга и др.

Особое внимание обращается на элитное банковское обслуживание, виды банковских услуг в условиях конкуренции, комплексность обслуживания.

Ключевые слова: Privat Banking, банковское обслуживание, банковский продукт, конкуренция, персональный менеджер, элитное банковское обслуживание.

CUSTOMER SERVICE OF RUSSIAN COMMERCIAL BANK IN A COMPETITIVE ENVIRONMENT

S. U. Niyazbekova

Eurasian National University L. N. Gumilev (Astana, Kazakhstan)

T. E. Kuznetsova

Penza State University

Abstract. The article is devoted to the organization of banking services in a competitive environment and financial globalization. The authors reveal the concept of "bank customer service" treated banking service "Privat Banking", the possibility of mobile banking, and others.

Particular attention is drawn to the elite banking services, banking services in a competitive environment, the complexity of the service.

Keywords: Privat Banking, banking services, banking products, competition, personal manager, elite banking services

Организация банковского дела во все времена играла и играет важную роль в деятельности финансовых институтов. Конкуренция

на рынке банковских услуг, жесточайшая конкуренция за клиента между коммерческими банками, сокращение программ по ипотечным программам, конкуренция банков по тарифам на услуги, внедрение современных технологий, все это сказывается на позитивных нюансах при обслуживании клиентов банками в возрастающей конкуренции.

Обслуживание клиентов – это дополнительная возможность для коммерческого банка распоряжаться средствами своих клиентов. Привлекая на обслуживание новых клиентов, банк улучшает показатели ликвидности и платежеспособности. Остатки денежных средств на текущих счетах физических лиц являются бесплатными ресурсами банка, которые могут быть эффективно размещены. В специальной литературе не рассматривается понятие «обслуживание клиентов банка», однако приводятся трактовки категории «обслуживание» (табл. 1).

Таблица 1

Термин понятия «обслуживание»

Автор	Определение
С. И. Ожегов и Н. Ю. Шведова	Работа по удовлетворению чьих-нибудь бытовых, текущих или постоянных нужд [1]
Н. А. Баринов	Область деятельности людей, где производятся услуги и осуществляется их доведение до потребителя в целях удовлетворения материальных и духовных потребностей граждан
Н. В. Сирик	Является собирательной категорией, использующейся для характеристики деятельности, направленной на удовлетворение различных потребностей граждан
Электронный словарь Википедия	Любое действие, совершаемое одной стороной для другой стороны, имеющее нематериальный характер и не приводящее к возникновению права собственности, на что бы то ни было. Обслуживание может быть, а может и не быть связано с физическим продуктом
Словарь русских синонимов	Работа по удовлетворению чьих-либо потребностей

Сегодня практически не все коммерческие банки Республики Казахстан предоставляют услугу «Privat Banking». В странах ЕАЭС особое внимание коммерческие банки уделяют обслуживанию VIP-клиентов, к которым прикрепляются персональные менеджеры, разрабатываются пакеты банковских продуктов, эксклюзивные программы. В современном мире время бежит гораздо быстрее и конечно требует от людей того же. Необходимо моментально реагировать на любую

жизненную ситуацию, а под рукой порою оказывается только телефон. Поэтому различные виды банковских услуг намного упрощают жизнь его клиентов. Одним из таких является мобильный банкинг. Банк разработали современное приложение для мобильных средств связи, благодаря которому можно оперативно оплатить сотовую связь, проверять остаток средств на своих счетах, осуществлять пополнение своей платежной карточки и быть в курсе динамики курсов валют. Возможности мобильного банкинга коммерческого банка (табл. 2).

Таблица 2

Возможности мобильного банкинга коммерческого банка

Информационное обслуживание	Осуществление операций
<ul style="list-style-type: none"> – просмотр информации по счетам (остаток, валюта счета и др.); – просмотр информации об остатках и движении денег по счетам; – просмотр информации об остатке задолженности, размере ежемесячных платежей по договорам банковского займа и осуществленных платежей по погашению банковских займов; – просмотр графика погашения по договору банковского займа; – получение информации о курсах иностранных валют; ознакомление с последними новостями Банка; – просмотр списка банкоматов и отделений АО «Альфа-Банк» по РК 	<ul style="list-style-type: none"> – осуществление платежей в пользу поставщиков услуг: мобильной связи, телевидения, телефонии, коммунальных и других услуг; – осуществление внутрибанковских переводов денег между собственными банковскими счетами; – осуществление внутрибанковских переводов на счета третьих лиц; – осуществление межбанковских переводов в тенге; пополнение и частичное снятие денежных средств с вкладов «Альфа-Прогресс», «Доходный сейф», «Альфа-Максимум»; – совершение безналичной покупки/продажи/конверсии иностранных валют: долларов США (USD), евро (EUR) и российских рублей (RUB); – осуществление операций по шаблонам платежей и переводов, созданных в интернет-банкинге «Альфа-Клик»; – осуществление временной блокировки/разблокировки карт (для устройств с операционной системой iOS)
<p>Примечание: разработано авторами по материалам банка</p>	

Банк предлагает элитное банковское обслуживание – vip обслуживание. Альфа-Банк открывает мир элитного банковского обслуживания, созданный специально для VIP персон: индивидуальный подход, приватность, конфиденциальность и безопасность.

Эксклюзивное круглосуточное банковское обслуживание, индивидуальные решения, специальные условия, максимальные ставки по Вашим вкладам, текущие счета в разных валютах (тенге, евро,

доллар США), современные банковские карты VISA Gold, VISA Platinum, минимальные комиссии или отсутствие таковых на банковские услуги и операции. Виды банковских услуг: платежные карточки VISA Gold, платежные карточки Visa Platinum, платежные карточки Visa Infinite, депозит «Альфа-Прогресс», депозит «Альфа-Мультивалютный», индивидуальные банковские сейфы. Также банк предоставляет следующие виды дополнительных банковских услуг: дебетовые карты; текущие счета; различные виды банковских карт; накопительные счета; депозиты; накопительное страхование жизни; инвестиции; различные виды кредитов: наличными, ипотечные, автокредиты и др. [1].

В первую очередь АО «Альфа-Банк» придерживается политики конфиденциальности обработки информации. Политика в отношении обработки персональных данных определяет основные принципы и правила по обработке персональных данных, которыми банк руководствуется в своей работе, а также в общении с клиентами, поставщиками, акционерами и сотрудниками. Политика в отношении обработки персональных данных распространяется на всех сотрудников АО «Альфа-Банк».

АО «Альфа-Банк» разделяет увлечения своих клиентов, участвует в наиболее ярких и значимых городских мероприятиях и проводит свои. Так, например, в течение 2015 г. банк провел множество мероприятий, таких как:

День шахтера. Поздравление родителям, а для детей клиентов – спектакль «Веселый Роджер» (Кемерово).

Матчи хоккейной команды «Авангард» (Омск).

Тюменский международный инновационный форум «Нефть-газтэк».

День города (Ростов-на-Дону).

Сибирский международный марафон. Альфа-Банк за здоровый образ жизни (Омск).

Мероприятие для клиентов: бизнес-диалог с ведущими менеджерами компании «Альфа Страхование» (Нижний Новгород).

День рождения ККО «Сургут-Стрелецкий».

Предновогодняя акция «Мандариновое настроение» в отделениях АО «Альфа-Банк» (Ярославль, Липецк, Новгород и др.).

Чтобы обеспечить комфортность и простоту понимания банковских операций, предоставляемых АО «Альфа-Банк», обеспечивается главный критерий качества – комплексность обслуживания. Клиент не хочет взаимодействовать по спектру своих потребностей со множеством банков или компаний. Идеальный случай – когда

клиентские запросы решаются в одном месте, он работает с одними и теми же людьми, знает их и их банк. Поэтому банк берет на себя дополнительную нагрузку по максимальному обеспечению клиента в его многообразии запросов и пожеланий.

Следующая принципом удовлетворения потребностей (запросов) клиента – безопасность клиента, в том числе сохранение конфиденциальности переговоров и сделок, безопасности в офисе и на автостоянках, в хранении ценностей и информации о клиенте и его счетах, финансовых возможностях. Эта составляющая обеспечивается комплексом технических средств (в том числе в области информационных технологий и их защиты), хорошо обученным персоналом, умеющим работать с конфиденциальной информацией.

Для прозрачности своей деятельности банк проводит существенные события: раскрытие инсайдерской информации Банка «О решениях, принятых советом директоров эмитента»; раскрытие АО «Альфа-Банк» на странице в сети Интернет списка аффилированных лиц; раскрытие инсайдерской информации Банка «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента»; раскрытие инсайдерской информации Банка «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Банковская группа АО «Альфа-Банк» является социально-ориентированной организацией [1]. Каждый год банк организует различные культурные мероприятия: концерты известных российских и зарубежных исполнителей, гастрольные театральные коллективы, выставки и фестивали. Прошедший год не стал исключением: при поддержке АО «Альфа-Банк» во многих городах были организованы интересные события. Еще одно важное направление социальной деятельности банка – помощь социально незащищенным слоям населения: воспитанникам детских домов и интернатов, тяжелобольным детям, ветеранам Великой Отечественной войны. Банковская группа АО «Альфа-Банк» является членом Корпоративного клуба WWF России, продолжает реализацию образовательной программы для российских школьников «Альфа-Шанс», оказывает финансовую поддержку благотворительной программе спасения тяжелобольных детей «Линия жизни».

АО «Альфа-Банк» считает свою репутацию наиболее ценным активом, по этой причине он один из первых российских компаний опубликовал социальный отчет [1].

Благотворительные программы АО «Альфа-Банк» в области здравоохранения и экологии. Банк является партнером благотвори-

тельной программы спасения тяжелобольных детей «Линия жизни». Банк – член Всемирного фонда дикой природы и регулярно участвует в природоохранных мероприятиях.

Поддержка искусства и культуры. Одно из приоритетных направлений культурно-просветительской деятельности АО «Альфа-Банк» – поддержка национального искусства. Банк участвует в крупных проектах, направленных на развитие российской культуры, сохранение художественных ценностей и исторических памятников.

При поддержке АО «Альфа-Банк» ежегодно проходят выставки и концерты лучших театров и музыкальных коллективов страны. Банк принимает участие в организации выставок произведений национального искусства в музеях Европы и США. При поддержке АО «Альфа-Банк» Россию посетили многие всемирно известные зарубежные музыканты – Элтон Джон, Стинг, Тина Тернер, Эрик Клэптон, Робби Уильямс, Уитни Хьюстон, Пол Маккартни.

АО «Альфа-Банк» содействует программам, ориентированным на помощь талантливой молодежи. Банк финансирует программу «Альфа-Шанс», которая была учреждена в 1995 г. В рамках этой программы выпускники школ из различных регионов России получают стипендии для учебы в лучших вузах страны. Банк продолжает реализацию программы стажировок молодых американских специалистов в России Alfa Fellowship. Банк принимает активное участие в жизни общества всюду, где развивает свой бизнес: проводит конференции, направленные на привлечение инвестиций в регионы, помогает образовательным учреждениям. Банк стремится к тому, чтобы его социальная и благотворительная деятельность способствовала постоянному и гармоничному развитию общества. Банк в дальнейшем намерен делать все возможное, чтобы положение в обществе становилось более стабильным, а люди – более уверенными и счастливыми.

Таким образом, подводя итог анализа особенностей банковского обслуживания клиентов, можно сделать вывод, что стратегия и политика банка в соответствии с законодательством предполагает возможность предоставления коммерческого банка клиентам широкого спектра банковских и финансовых услуг. Кроме того, сочетание различных банковских продуктов позволяет создавать пакеты услуг под потребности конкретного клиента, а также разрабатывать сложно структурированные банковские продукты.

Библиографический список

1. Официальный сайт Альфа-банка. – URL: <https://alfabank.ru/>

ПРОЦЕДУРА КРЕДИТНОГО СКОРИНГА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ЗАЕМЩИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Н. В. Некрылова, Т. Е. Кузнецова
Пензенский государственный университет

Аннотация. Статья посвящена вопросам оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков коммерческого банка с использованием балльных методик. Авторы раскрывают понятие «скоринг», рассматривают основные этапы балльной методики скоринга и предлагают алгоритм построения скоринговых моделей в коммерческих банках.

Ключевые слова: кредитоспособность, методы оценки заемщиков, скоринг, финансовое состояние заемщика.

PROCEDURE CREDIT SCORING POTENTIAL BORROWERS COMMERCIAL BANK

N. V. Nekrylova, T. E. Kuznetsova
Penza State University

Abstract. Article is devoted to evaluation of the solvency and creditworthiness of the commercial bank borrowers using techniques of score. The authors reveal the concept of "scoring", is considered the main stages of point scoring techniques and offer an algorithm for constructing scoring models in commercial banks.

Key words: creditability, methods of assessing of borrowers, the scoring, the financial condition of borrowers.

Кредитные операции играют важную роль в развитии банковской сферы и обеспечения благосостояния населения. Поэтому, рассматривая заявки граждан на получение кредита, банк должен учитывать перспективу погашения обязательств своих клиентов, т.е. их кредитоспособность, что обеспечит снижение риска неплатежа по кредиту [1]. Для этого банк осуществляет всестороннюю оценку заемщика, т.е. процедуру кредитного скоринга (рис. 1).

Сущность кредитного скоринга в том, что каждый фактор, характеризующий заемщика, имеет количественную оценку. Суммируя полученные баллы, можно получить оценку кредитоспособности заемщика. Каждый параметр имеет максимально возможный порог, который выше для важных вопросов и ниже для второстепенных [2].

На I этапе скоринга собираются сведения о потенциальном заемщике. Для этого заемщик заполняет тест-анкету (табл. 1).

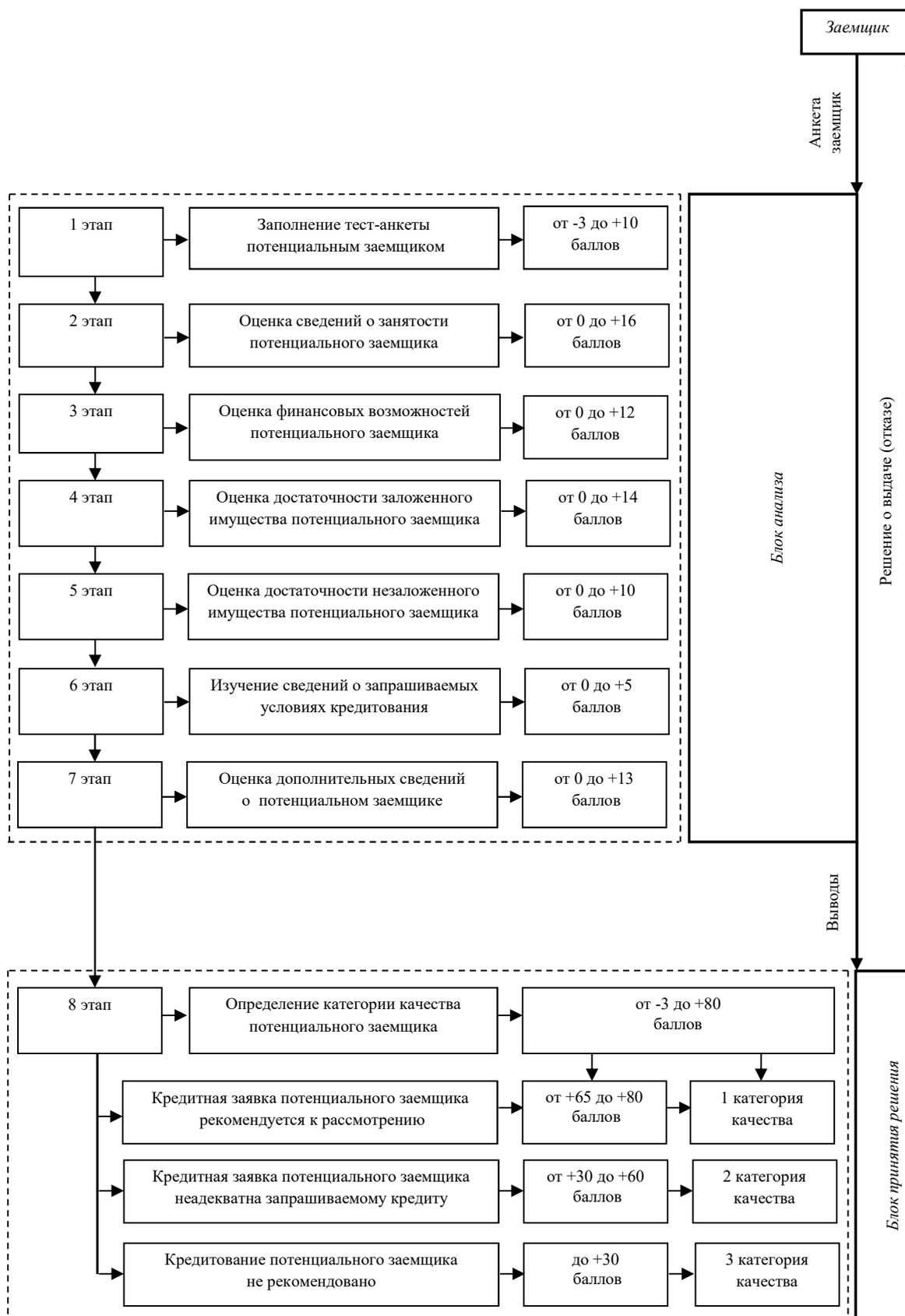


Рис. 1. Алгоритм кредитного скоринга коммерческого банка

Оценка общих сведений о заемщике

Характеристика	Варианты ответа	Баллы	Характеристика	Варианты ответа	Баллы
1. Пол	Мужской	0	5. Иждивенцы из них дети	Есть	0
	Женский	1		Нет	-3
2. Возраст	20–30 лет	1		1	-1
	30–45 лет	2		2	-2
	45–60 лет	1		3	-3
3. Семейное положение	Женат (замужем)	1		6. Проживает	В собственном жилье
	Холост (не замужем)	1	По найму		1
	Разведен (а)	0	У родственников		0
	Вдовец (ва)	0	7. Место проживания (регистрация)	Городская прописка	3
4. Брачный контракт	Есть	1		Другой регион	0
	Нет	0			

На данном этапе от заемщика требуется: паспорт гражданина РФ; пенсионное страховое свидетельство; свидетельство о браке; брачный контракт (если имеется); за гран. паспорт; водительское удостоверение; именная карта стороннего банка; свидетельство о регистрации транспортного средства; свидетельство о регистрации недвижимости. Максимальная сумма баллов на I этапе скоринга – 10 баллов.

На II этапе банк изучает сведения о занятости заемщика (табл. 2).

Оценка сведений о занятости заемщика

Сведения	Варианты ответа	Баллы	Сведения	Варианты ответа	Баллы
1. Образование	Среднее	0	3. Место занятости	Собственное дело	0
	Среднее специальное	1		Работа по найму	2
	Высшее	2		Работа в бюджетной сфере	1
2. Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи	До 50 %	3	4. Должность	Топ-менеджер	3
	50–80 %	0		Руководитель	2
				Служащий	1
	Более 80 %	-3	5. Сотрудничество	Сотрудник банка	5
			Сотрудник корпоративного канала банка	3	

На данном этапе скоринга от заемщика не требуется подтверждений доходов и занятости, анкета заполняется со слов клиента, проверка занятости происходит путем проверки отчислений в пенсионный фонд РФ, при заполнении номера страхового пенсионного свидетельства. Максимальное количество баллов на II тапе скоринга – 16 баллов.

III этап скоринга – это проверка кредитной истории заемщика. Выясняется, кредитовался ли ранее клиент. Если кредитовался – заемщику присваивается 1 балл, если нет – 0 баллов. Если кредит был ранее получен в этом банке, клиенту присваивается 1 балл, если в другом банке – 0 баллов. Наличие непогашенных кредитов оценивается в –5 баллов, их отсутствие – в 1 балл. Наличие непогашенных кредитов в этом банке оценивается в 2 балла, в другом банке – 0 баллов.

На IV этапе скоринга оцениваются активы и обязательства заемщика (табл. 3).

Таблица 3

Оценка активов и обязательств заемщика

Характеристика	Варианты ответа	Баллы	Характеристика	Варианты ответа	Баллы
1. Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев, тенденция к ее изменению	до 15000	0	3. Прочие источники дохода, наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов)	Дополнительная заработная плата	1
	15000–30000	3		Доходы от сдачи имущества в аренду	1
	> 50000	6		Вклады	2
				Ценные бумаги	3
				Прочие доходы	1
	30000–50000	5		4. Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты)	Алименты
Растет	3	Обязательства по кредиту	–3		
		Удержания по решению суда	–1		
2. Динамика заработной платы	Стабильна	2		Страховые выплаты	–1
	Снижается	0		Плата за обучение	–2

Порядок оценки финансовых возможностей заемщика представлен в табл. 4.

Порядок оценки финансовых возможностей заемщика

Характеристика	Условные обозначения	
1. Прожиточный минимум в регионе кредитования	Пм	
2. Лица на содержании, количество	Л	
Доходы	-	
3. Средняя зарплата за последние 3 мес.	З	
4. Годовая сумма прочих регулярных доходов, учитываемых как источники погашения кредита	Пд	
5. Итоговый среднемесячный доход	$Сд = З + Пд/12$	
Расходы	-	
6. Расходы на содержание	$Рс = (Л + 1) * Пм$	
7. Ежемесячная плата за квартиру (при приеме, аренде)	Пк	
8. Годовая плата за учебу	пу	
9. Годовая сумма взносов по добровольному страхованию	Вс	
10. Платежи в погашение текущей задолженности по займам, кредитам, процентам по ним (средние за последние 3 мес.)	Пл	
11. Прочие расходы (алименты, вычеты по решению суда и т.п.), средние за последние 3 мес.	Пр	
12. Итоговый среднемесячный расход	$Ср = Рс + Пк + Пл + Пр + (Пу + Вс)/12$	
13. Среднемесячный располагаемый доход	$Рд = (Сд - Ср)$	
Характеристика	Значение	Оценка по критерию
Доля ежемесячного платежа	$Дп = Мп/Рд$	$100 (1 - Дп)$

V этап скоринга – это оценка имеющегося у заемщика имущества. Наличие собственности, владельцем которой заемщик является, позволяет присвоить ему следующие баллы: приватизированная квартира – 3 балла; собственный дом, дача – 2 балла; садовый (дачный) участок – 1 балл; автомобиль – 2 балла; катер (яхта) – 3 балла; прочее – (-1) балла. Если объекты собственности застрахованы, клиенту дополнительно присваиваются 3 балла, если нет – 0 баллов.

На V этапе скоринга заемщик должен предоставить документ, подтверждающий собственность на жилье или договор аренды (найма) жилья, страховые полисы. Максимальное количество набранных баллов на данном этапе скоринга – 14 баллов. Порядок оценки достаточности имущества заемщика приведен в табл. 5.

Таблица 5

Порядок оценки достаточности незаложенного имущества заемщика

Наименование залога и оценки	Условные обозначения	
1. Вклады	В	
2.1. Ценные бумаги	Цб	
2.2. Оценка ценных бумаг	$Оцб = Цб/2$	
3.1. Собственная квартира	Кв	
3.2. Страховая сумма	Кс	
3.3. Оценка квартиры	$Ок = \min \{Кв, Кс\}$	
4.1. Собственный дом	Сд	
4.2. Страховая сумма	Дс	
4.3. Оценка дома	$Од = \min \{Сд, Дс\}$	
5.1. Дача	Дч	
5.2. Страховая сумма	Дчс	
5.3. Оценка дома	$Одч = \min \{Дч, Дчс\}$	
6.1. Автомобиль	А	
6.2. Страховая сумма	Са	
6.3. Оценка автомобиля	$Оа = \min \{А, Са\}$	
7.1. Иное имущество	Ии	
7.2. Страховая сумма	Си	
7.3. Оценка иного имущества	$Ои = \min \{Ии, Си\}$	
8. Имущество	$Им = В + Оцб + Ок + Од + Одч + Оа + Ои$	
Характеристика	Значение	Оценка по критерию
Достаточность имущества	$Ди = Им/Кр$	$5^* - Ди$

На VI этапе скоринга банк изучает сведения о запрашиваемых условиях кредитования. Если срок кредита 1 год – присваивается 5 баллов; 2 года – 4 балла; 3 года – 3 балла; 4 года – 2 балла; 5 лет – 1 балл. Если объектом кредитования является покупка автомобиля, заемщику присваиваются баллы в зависимости от условий хранения автомобиля: гаражный кооператив – 3 балла; охраняемая стоянка – 2 балла; гараж во дворе – 2 балла; тент-укрытие – 1 балл; нет условий – 0 баллов.

На VII этапе скоринга рассматриваются дополнительные сведения о заемщике: 1) привлекался ли клиент к уголовной ответственности: да – (–10) баллов; нет – 0 баллов; 2) наличие неисполненных решений суда: да – (–10) баллов; нет – 0 баллов; 3) находится ли клиент под судом или следствием: да – (–5) баллов; нет – 0 баллов; 4) предъявлены ли к клиенту иски в порядке гражданского судопроизводства: да – (–5) баллов; нет – 0 баллов; 5) предпринимает ли клиент действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях): да – (–3) балла; нет – 0 баллов.

По результатам скоринга в зависимости от набранных баллов кредит попадает в одну из категорий качества (табл. 6).

Таблица 6

Категории качества заемщиков

Количество набранных баллов при оценке качества кредита	Категория качества	Оценка
Свыше 65	1	Кредитная заявка рекомендуется к рассмотрению
От 32 до 65 включительно	2	Заявка неадекватна запрашиваемому кредиту
До 32 включительно	3	Кредитование не рекомендовано

Основной проблемой оценки кредитоспособности заемщиков посредством процедуры кредитного скоринга является ее высокая трудоемкость. Процесс оценки кредитоспособности зачастую не автоматизирован, поэтому в нем занято большое количество работников банка. Это приводит к высоким расходам на оплату труда и ошибкам сотрудниками банка при оценке заемщика. В результате может быть вынесен неправильный вердикт банком о возможности и лимите кредитования потенциального заемщика. Как следствие – увеличивается просроченная и нереальная к взысканию ссудная задолженность физических лиц банку [3].

Библиографический список

1. Чокпаров, М. К. Объективизация данных проверки кредитных заявок / М. К. Чокпаров, И. Б. Ткачук // Управление в кредитной организации. – 2014. – № 5. – С. 25–28.
2. Кораблин, М. А. Категориальный анализ как метод оценки кредитоспособности клиента – физического лица / М. А. Кораблин, О. И. Бедняк // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 6. – С. 24–26.
3. Чернова, М. В. Оценка платежеспособности заемщика в личном (потребительском) кредитовании / М. В. Чернова // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 26. – С. 33–34.

СОВРЕМЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Л. А. Черных

Пензенский государственный университет

Аннотация. Периоды 2008–2009 гг. и 2014–2015 гг. характеризуются финансовым кризисом, который в первую очередь затронул банковский сектор всех стран. В связи с этим банки всего мира находятся в поисках новых механизмов финансового оздоровления. Сегодня одним из современных механизмов санации является «Bail-in». В статье рассмотрен механизм «Bail-in», его преимущества и недостатки, дана сравнительная характеристика данного механизма с ликвидацией.

Ключевые слова: механизм «Bail-in», санация, финансовое оздоровление банков.

MODERN MECHANISM OF FINANCIAL RECOVERY OF THE RUSSIAN COMMERCIAL BANKS

L. A. Chernyh

Penza State University

Abstract. The period of 2008–2009. and 2014–2015 characterized by the financial crisis, which primarily affected the banking sector in all countries. In this regard, banks around the world are searching for new financial recovery mechanisms. Today, one of the modern rehabilitation mechanisms is «Bail-in». The article describes the mechanism of «Bail-in», its advantages and disadvantages, the comparative characteristic of this mechanism with the liquidation.

Key words: mechanism of «Bail-in», readjustment, financial recovery of banks.

Функцией финансового оздоровления (санацией) Агентство по страхованию вкладов было наделено Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». Необходимость законодательного закрепления вопросов, связанных с санацией, вызвана мировым финансовым кризисом и начавшимся во второй половине 2008 г. кризисом ликвидности банковской системы России, что потребовало решительных действий по предотвращению цепной реакции и паники среди кредиторов. Действие закона распространяется только на банки, входящие в систему страхования вкладов [1].

Суть финансового оздоровления банка заключается в проведении комплекса мероприятий, направленных на восстановление его ликвидности, возобновление прибыльной деятельности при условии выполнения всех требований банковского законодательства и обязательных нормативов деятельности банков, установленных Банком России.

В Федеральном законе на 01.01.2016 г. перечислены два основных механизма реструктуризации банков [2]:

– санация кредитной организации с привлечением частного инвестора или, в случае отсутствия такового на первоначальном этапе, с приобретением Агентством ее акций (долей в уставном капитале);

– частичная санация, предполагающая передачу обязательств и активов на эквивалентную сумму из проблемного банка в финансово устойчивый.

Кроме того Банк России и Министерство финансов РФ обсуждают новый механизм финансового оздоровления кредитных организаций «Bail-in».

Механизм финансового оздоровления «Bail-in» имеет иностранное происхождение. Английское слово «Bail» переводится как залог или поручительство, а выражение «Bail-in» означает механизм финансового оздоровления проблемных банков с привлечением его кредиторов. Суть механизма заключается в том, что крупнейшим клиентам проблемного банка, предлагается либо конвертировать часть своих счетов и депозитов в акции, либо переоформить в субординированный заем (рис. 1).



Рис. 1. Суть механизма «Bail-in»

Данный механизм возник при банкротстве самого крупного банка Lehman Brothers. Lehman Brothers был основан в 1850 г., в про-

шлом один из мировых лидеров в инвестиционном бизнесе. Также банк специализировался на оказании финансовых услуг и инвестиционном менеджменте. Банк имел региональные штаб-квартиры в Лондоне и Токио, а также офисы во многих странах мира (рис. 2).



Рис. 2. Активы и обязательства Lehman Brothers

В 2008 г. активы Lehman Brothers составили 639 млрд долл. при обязательствах в размере 613 млрд долл. При этом кредиторы потребовали 300 млрд долл. одновременно. У временных управляющих не было и четверти данной суммы. В результате управляющие обратились в суд с заявлением о банкротстве.

Финансовый крах банка Lehman Brothers дал начало механизму «Bail-in». Данный механизм сейчас используется в Европейском союзе и США. Механизм «Bail-in» обеспечивает эффективность санации и позволяет банкам абсорбировать убытки (табл. 1).

Таблица 1

Преимущества и недостатки механизма «Bail-in»

Преимущества	Недостатки
1. Деятельность банка надолго не приостанавливается	Необходимость совершенствования существующего банковского законодательства
2. Позволяет улучшить положение кредиторов проблемного банка	Перераспределение рынка в пользу крупных банков
3. Способствует снижению затрат государства	Использование санаторами своих полномочий для решения своих задач
4. Приводит к увеличению способности банка восстанавливать капитал	Ухудшение финансового состояния банка
5. Возникновение дополнительного рынка инструментов механизма «Bail-in»	Слабый контроль со стороны Банка России

В России данный механизм использовался в 1998 г., когда для спасения ряда банков был применен так называемый механизм «мировых соглашений». Тогда для спасения больших системообразующих банков применялся механизм, когда вкладчики, собирая собрания или комитеты кредиторов принимали решение о том, что они готовы идти на определенную реструктуризацию своих вкладов. Таким образом, вкладчики понимали, что могут либо потерять все, либо сохранить часть вкладов. Эти решения собраний вкладчиков утверждались решением суда. Этот механизм и являлся в определенной форме «Bail-in» на добровольной основе.

В 2013 г. этот механизм использовался на Кипре. Для спасения крупнейшего банка «ИСТ САЙПРЕС ЛИМИТЕД (ICT CYPRUS LIMITED)» на Кипре была применена данная процедура. Главное отличие от российской процедуры являлось отсутствие добровольной воли кредиторов.

В настоящее время процедура «Bail-in» предполагает, что в определенных случаях, регуляторы могут предложить крупным кредиторам, особенно юридическим лицам её.

В мировой практике списание в капитал банка обязательств должно происходить в соответствии с очередностью. Первыми страдают акционеры, потом субординированные займы, после этого наступает очередность крупных юридических лиц. Суть состоит в том, кто больше рискует, то и больше отвечает.

При этом важно понимать, что владельцы депозитов до 1 млн 400 тыс. руб. ничего не потеряют. Они получают свои деньги в полном объеме в Агентстве по страхованию вкладов.

За период 2008–2010 гг. на спасение 13 крупнейших мировых банков, включая сети банка Commerce Bank власти США и Европы потратили более 16 трлн долл. В России на санацию банков направили более 1 трлн руб. [3, 4].

Сегодня в России застрахованы системой 99 % всех вкладов. При этом средний вклад в банковской системе составляет около 130 тыс. руб. и поэтому такое большое количество застрахованных вкладов. Если рассматривать по сумме, то по сумме застраховано 66 % от вкладов населения в банках [5].

К процедуре «Bail-in» в российских реалиях необходимо подходить очень осторожно и разъяснять кредиторам о благе данного механизма. Механизм «Bail-in» не будет являться альтернативой санации с государственным участием, а будет дополняться её. Тогда, когда нет экономической целесообразности для спасения банка, но банк значимый и большой, то возможно применить данный меха-

низм. И кредиторы должны понимать, что получают больше при механизме «Bail-in», чем при простой ликвидации (табл. 2).

Таблица 2

Сравнительная характеристика санации и ликвидации

Критерий	Санация	Ликвидация
Цель процедуры	восстановление финансовой устойчивости банка	максимально полное удовлетворение требований его кредиторов
Результат процедуры	нормально функционирующая кредитная организация, которая соблюдает требования законодательства и нормативы банковской деятельности, установленные Банком России	внесение в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации банка

Механизм «Bail-in» может предлагаться кредиторам, только тогда, когда стоимость оставшихся у них денег будет превышать или равна той стоимости, которая может быть получена при ликвидации банка. Поэтому это будет выгодно.

В настоящее время Агентство по страхованию вкладов проводит санацию банков. В данных банках около 130 млрд руб. средств и у кредиторов на сумму свыше 100 млн руб. Если применять механизм «Bail-in», то возможно сократить на цели финансового оздоровления четверть предоставляемых средств. В данном случае, государство экономит больше, потому что величину предоставляемых средств изымают у населения.

Композиция инструментов механизма «Bail-in» будет предлагаться Банком России совместно с Агентством по страхованию вкладов.

Таким образом, данные инновации никак не затронут вкладчиков, у которых в банке не более 1 млн 400 тыс. руб. Эти средств гарантированно компенсирует Агентство по страхованию вкладов в течение двух недель после наступления страхового случая. Данный размер страхового возмещения увеличился с 2006 г. в 14 раз. Поэтому сегодня под страховку попадают более 90 % депозитов.

Таким образом, за два десятилетия банковский сектор России прошел огромный путь. Изменилась вся структура банковской сферы, появилось Агентство по страхованию вкладов и различные механизмы санации коммерческих банков, которые позволяют решать проблемы тех банков, банкротство которых оказало бы негативное влияние на ситуацию в России в целом или в отдельных регионах.

Библиографический список

1. Официальный сайт «Агентство по страхованию вкладов». – URL: <http://www.acv.org.ru>
2. О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года : федер. закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ // КонсультантПлюс.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/refor
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru>
5. Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы / Банк России. – URL: <http://www.Cbr.ru/statistics>

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ: НОВАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ РЕАЛЬНОСТЬ

С. А. Еремина

Сбербанк России (ПАО),

Ю. А. Бычихина

Пензенский государственный университет

Аннотация. Данная статья посвящена инновации в брокеридже – индивидуальному инвестиционному счету (ИИС). Новый вид брокерского счета будет рассмотрен как способ хранения и преумножения своих сбережений посредством возврата налогового вычета и операций на российском фондовом рынке. Авторы проведут сравнительный анализ между индивидуальным инвестиционным счетом и банковским депозитом и покажут основные преимущества ИИС. В статье будет представлен пример расчета дохода от инвестиционной деятельности, полученного при ведении ИИС. В завершении авторы сделают выводы о том, получит ли ИИС широкое распространение среди российских инвесторов, а также стоит ли выбирать индивидуальный инвестиционный счет вместо банковского депозита для хранения своих денежных средств.

Ключевые слова: индивидуальный инвестиционный счет, налоговый вычет, налоговая льгота, инвестор, банковский депозит.

THE INDIVIDUAL INVESTMENT ACCOUNT: A NEW INVESTMENT REALITY

S. A. Eremina

Sberbank of Russia,

Yu. A. Bychihina

Penza State University

Abstract. This article focuses on innovations in brokerage – an individual investment account (IMS). In this paper, a new type of brokerage account will be considered as a way to store and increasing their savings by returning tax deduction and operations on the stock market. The author will hold a comparative analysis between the individual investment accounts and bank deposits and displays the main benefits of IMS. The article is an example of a calculation of income from investments received in the management of IIS. In conclusion the authors to conclude whether IMS widespread among Russian investors, as well as whether to choose an individual investment account instead of the bank deposit to hold their cash.

Key words: personal investment account, tax deduction, tax credit, an investor, a bank deposit.

Индивидуальный инвестиционный счет – это брокерский счет особого типа, по которому физическое лицо может получить налоговый вычет на сумму взноса на ИИС, либо освобождается от уплаты подоходного налога со всей прибыли, полученной от операций на этом счете [1]. Открыть индивидуальный инвестиционный счет с 01.01.2015 г. может физическое лицо, достигшее совершеннолетия и являющееся резидентом Российской Федерации. Одному физ. лицу доступен для открытия один ИИС с максимальной суммой пополнения в 400 000 руб. в календарный год и сроком действия не менее 3-х лет.

Индивидуальный инвестиционный счет разработан правительством РФ для привлечения денежных средств граждан в российский фондовый рынок, а так же вливания в экономику страны потока «длинных денег» для её стабилизации и роста. Индивидуальный инвестиционный счет – это отличный шанс сохранить и преумножить свои сбережения, как для начинающих инвесторов, так и для активных трейдеров.

Основная особенность ИИС состоит в том, что открывая его, физ. лицо получает налоговый вычет. В зависимости от типа ИИС выбранного физ. лицом, доступно два варианта налогового вычета [2, с. 6]:

– возврат по окончании календарного года налога НДФЛ в размере 13 % от суммы инвестированных на ИИС средств. Этот тип налогового вычета подойдет для консервативных инвесторов с дополнительным официальным источником дохода и систематическими отчислениями НДФЛ;

– освобождение от уплаты налога на прибыль от инвестиционной деятельности, полученную за три или более года. Данный тип подойдет активным инвесторам, которые не имеют больше источников дохода, кроме операций на фондовом рынке.

При открытии индивидуального инвестиционного счета следует обратить внимание на ряд условий [3]:

- чтобы открыть ИИС нужно обратиться в брокерскую, инвестиционную или управляющую компанию со стандартным набором документов для открытия счета. При этом открыть ИИС могут совершеннолетние граждане, являющиеся резидентами РФ;

- на одно физ. лицо можно открыть только один ИИС;

- стандартный брокерский счет нельзя перевести в ИИС, требуется заключать новый договор. Но ИИС не исключает возможность иметь другие брокерские счета обычного типа;

- максимальная сумма пополнения ИИС – 400 000 руб., минимальная сумма не установлена. Взнос может быть только в рублях;

- при досрочном закрытии ИИС все льготы отменяются, а уже начисленные налоговые вычеты подлежат возврату;

- в течение 3 лет инвестор не имеет права снимать часть или полную сумму средств со своего счета, иначе договор будет расторгнут;

- инвестор может перенести свой ИИС в другую брокерскую компанию, не потеряв при этом льгот;

- инвестировать средства через ИИС можно только в активы российского рынка, акции и облигации, деривативы и облигации федерального займа и т.д.;

- после окончания срока действия одного индивидуального инвестиционного счета можно заключить договор на открытие другого ИИС.

- при ведении ИИС запрещено заниматься торговлей на рынке Форекс.

Налоговые льготы и поощрения для инвесторов и трейдеров несомненно хороший метод привлечения денежных средств на российский финансовый рынок. И инвесторы и государство получают огромное преимущество от внедрения индивидуальных инвестиционных счетов. Однако ИИС подходит не всем рыночным игрокам, так как имеет свои плюсы и минусы (табл. 1).

Недостатки ИИС гаснут по сравнению с преимуществами. Даже самые крупные банки (топ-10) не могут похвалиться 13 % годовых по своим банковским депозитам, максимум 10–11 %. В случае индивидуального инвестиционного счета инвестор гарантированно получает 13 % дополнительного дохода от суммы, вложенной на свой счет, а так же прибыль от операций на фондовом рынке. Не существует миллионера, который разбогател, вкладывая в банковские депозиты.

**Преимущества и недостатки
индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС)**

Преимущества ИИС	Недостатки ИИС
1. Получение дополнительных 13 % или полное освобождение от налога на прибыль	1. ИИС не застрахованы государством, в отличие от банковских депозитов
2. Возможность открытия ИИС на долгосрочной основе	2. Возможность инвестировать только в российский рынок.
3. Альтернатива банковскому депозиту	3. Лимит в 400 000 руб., который ограничивает возможности инвесторов с более крупными депозитами
4. Не установлена минимальная сумма вложений	4. Минимальный срок открытия ИИС 3 года, что может не устроить начинающих инвесторов
5. Возможность перемещения ИИС в другую компанию	

Наличие такого механизма, как индивидуальный инвестиционный счет должно привести к тому, что население выберет инструментом хранения своих сбережений фондовый рынок, что поднимет спрос на ценные бумаги, следовательно, и рост рынка.

В договоре на ИИС будут прописаны инвестиционные инструменты, а так же будет получен доступ к Московской бирже (валютный, фондовый и срочный рынки), что и является доступом к основным биржевым инструментам. С помощью ИИС можно инвестировать в различные активы, учитывая при этом уровень риска [4]:

- облигации (минимальный риск и фиксированный доход);
- паевые инвестиционные фонды (средняя доходность и риски);
- акции (хорошая прибыль и высокие риски);
- фьючерсы и опционы (инструмент подходит для опытных инвесторов).

Почти каждая компания готова предоставить уже готовый набор инвестиционных инструментов или стратегий, которые отличаются уровнем доходности и риска. Данные продукты можно условно разделить на следующие группы:

- консервативные – инвестирование в облигации государственного займа;
- умеренная – инвестирование в облигации крупнейших российских корпораций;

- агрессивная – инвестирование в акции крупнейших компаний российского рынка;
- фонды – инвестирование в ПИФы облигаций, акций;
- структурная – инвестирование в облигации + опционы.

ИИС призваны поменять мнение населения страны по поводу вложений. Новый механизм должен сместить позиции потенциальных вкладчиков к выбору фондового рынка, а не банковского депозита.

Безусловно, индивидуальные инвестиционные счета являются весьма прогрессивным продуктом, и инвесторы имеют большое количество возможностей зарабатывать в рамках ИИС. Хочется надеяться, что индивидуальный инвестиционный счет сможет создать целый класс грамотных российских инвесторов, и сейчас у нас есть реальная возможность оказаться в авангарде этого класса (табл. 2).

Таблица 2

Пример возможной доходности индивидуального инвестиционного счета по типу «А» налогового вычета, инвестируя в ОФЗ

	2015	2016	2017	Начало 2018	Итого
Внесли на ИИС	400 000 руб.	400 000 руб.	400 000 руб.	–	1200 000 руб.
Доход от вложений в ОФЗ (15% годовых)	15 058 руб.	59 243 руб.	89 420 руб.	290 710 руб.	454 431 руб.
Итого на ИИС	415 058 руб.	87 4301 руб.	1363 721 руб.	1 654 431 руб.	–
Получили налоговый вычет	–	52 000 руб.	52 000 руб.	52 000 руб.	156 000 руб.
На счете в конце срока					1 810 431 руб.

$$1\,810\,431 - 1\,200\,000 = 610\,431 \text{ руб.}$$

В итоге доход от инвестиционной деятельности составит 610 431 руб., на выходе данная сумма будет облагаться налогом на доходы физ. лиц, так как был выбран первый тип налогового вычета.

$$610\,431 \cdot 0,13 \text{ (ставка НДФЛ)} = 79\,356,03$$

$$610\,431 - 79\,356,03 = 531\,074,97$$

После трех лет инвестор получает прибыль в сумме 53 1074,97 руб. Данная доходность приведена справочно и не является гарантированной.

Однако чтобы обеспечить вкладчику такой доход, банк должен предлагать депозиты под 22 % годовых. Доходность представлена для консервативных инвесторов, которые имеют дополнительный официальный доход и систематические отчисления НДФЛ.

Индивидуальный инвестиционный счет, как альтернатива банковскому депозиту подойдет практически для любого физического лица, желающего сохранить и преумножить сбережения, так как сумма минимального вложения не установлена. Открывая ИИС, инвестор сам выбирает тип налогового вычета и стратегию инвестирования, выбирая для себя доходность и риск. Выбирая индивидуальный инвестиционный счет, начинающий инвестор сам управляет своими денежными средствами, получая при этом гарантированный доход в 13 % годовых или вовсе освобождая свою инвестиционную прибыль от обложения налогом. Если же физическое лицо хранит сбережения на банковском депозите, то теряет возможность управлять своими денежными средствами и получает доход только по ставке, установленной банком [5].

ИИС, несомненно, получит широкое распространение, как новый брокерский счет с налоговыми льготами. Кроме нового способа хранения и преумножения денежных средств населения, ИИС служит, как механизм увеличения потока денег в российский фондовый рынок и, как следствие, его роста. Для российских компаний популяризация индивидуального инвестиционного счета послужит появлением для них «дешевых» денег, так как кредиты в банке обходятся дорого. Открывая ИИС, физическое лицо, не только начинает свою инвестиционную деятельность и управляет своими средствами, но и способствует стабилизации и росту экономики.

Библиографический список

1. О рынке ценных бумаг : федер. закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 30.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).
2. Бизнес – журнал. Индивидуальный инвестиционный счет // Объединенная межрегиональная редакция. – 2015. – № 6–7. – 34 с.
3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – URL: www.sberbank.ru
4. Инвестиции в Интернете. – URL: www.profvest.com
5. Официальный сайт БКСЭкспресс. – URL: <http://bcs-express.ru>

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КАЗАХСТАНА

З. К. Есымханова, Г. С. Кодашева

*Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева
(г. Астана, Казахстан)*

Аннотация. В данной статье рассмотрены вопросы управления рисками в коммерческих банках Казахстана с выявлением основных проблем системы управления рисками и предложены рекомендации по совершенствованию управления рисками банков.

Ключевые слова: валюта, банк, риск, система управления рисками, матрица рисков, актив, кредитный портфель.

RISK MANAGEMENT SYSTEM THE COMMERCIAL BANKS OF KAZAKHSTAN

Z. K. Esymhanova, G. S. Kodasheva

Eurasian National University L. N. Gumilyov (Astana, Kazakhstan)

Abstract. This article examines the issues of risk management in commercial banks in Kazakhstan, with the identification of the main problems of the risk management system and offers recommendations for improving the risk management of banks.

Key words: currency, bank, risk, risk management, risk matrix, assets, credit portfolio.

Основной задачей любого коммерческого банка в области управления рисками является совершенствование системы управления рисками (СУР), адекватной масштабу, характеру деятельности и долгосрочным задачам коммерческого банка, а также соответствующей требованиям регулятора и лучшим стандартам международной практики.

Банк реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения риска как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок. Результаты деятельности коммерческого банка с учетом рисков и эффективности системы управления рисками коммерческого банка оцениваются Советом директоров на регулярной основе. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после её совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг [1].

В целях предотвращения конфликта интересов в банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска

от оценки риска и осуществления контроля над ним. Контроль уровня риска осуществляют руководство коммерческого банка, коллегиальные органы коммерческого банка. Они на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

Анализ деятельности банков второго уровня (БВУ) является одним из важнейших направлений экономической работы, позволяющий Национальному банку Республики Казахстан определять основные направления денежно-кредитной политики. Изучать и прогнозировать ситуацию на кредитных и финансовых рынках страны, делать выводы об устойчивости и надежности как банковской системы в целом, так и контролировать выполнение банками установленных нормативов и других, обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, включая нормы резервных требований, провизии против сомнительных и безнадежных долгов (таблица 1).

Банки второго уровня играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банк в процессе работы совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики. На БВУ как посредников в перераспределении кредитных ресурсов возложена ответственность качественного управления собственной деятельностью, наращивания объемов проводимых операций и масштабов филиальной сети.

По состоянию на 1 января 2015 г. кредитный портфель банковского сектора составил 14,2 трлн тенге, увеличившись с начала 2014 г. на 6,3 % или на 0,8 трлн тенге. Провизии, сформированные в соответствии с МСФО, по кредитному портфелю банковского сектора составили 3,6 трлн тенге или 25,2 % от совокупного кредитного портфеля [2].

Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней, по состоянию на 1 января 2015 г. составляют 3,3 трлн тенге или 23,5 % от совокупного кредитного портфеля банков.

Банки второго уровня играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банк в процессе работы совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального

сектора экономики. На БВУ как посредников в перераспределении кредитных ресурсов возложена ответственность качественного управления собственной деятельностью, наращивания объемов проводимых операций и масштабов филиальной сети (табл. 1).

Таблица 1

Качество ссудного портфеля банковского сектора РК

Наименование показателя / дата	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		Прирост, в %
	сумма осн. долга, млрд тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд тенге	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	14 184,4	100,0	15 553,7	100,0	9,7
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	10 259,2	72,3	13 436,7	86,4	31,0
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	357,2	2,	477,0	3,	33,5
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	158,4	1,1	255,7	1,6	61,4
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	69,4	0,5	147,4	0,9	112,5
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	3 340,2	23,5	1 236,9	8,0	-63,0
Провизии по МСФО	3 569,8	25,2	1 642,4	10,6	-54,0
Коэффициент покрытия провизиями по МСФО займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней	106,9%		132,8		
Источник: Сайт Национального Банка Республики Казахстан http://www.nationalbank.kz					

Банковский сектор представлен 35 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 13 дочерних банков.

В структуре активов наибольшую долю (60,6 % от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме

15 553,7 млрд тенге (на начало 2015 г. – 14 184,4 млрд тенге), увеличение за 2015 г. – 9,7 %.

Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 642,4 млрд тенге или 10,6 % от ссудного портфеля (на начало 2015 г. 3 569,8 млрд тенге или 25,2 % ссудного портфеля) [3, 5].

При планировании проведения СУР необходимо определить местоположения коммерческого банка в матрице рисков. В случае если субъекты СУР в вышеуказанной матрице будет находиться в «красной» зоне (максимальный риск), то риск будет высоким. А в случае если субъекты СУР в вышеуказанной матрице будет находиться в «желтой» зоне (минимальный риск), то предполагается, что риск будет не высоким.

На основании уже имеющихся данных по проведенным проверкам банков по вопросам СУР, необходимо предварительно определить место каждого из них в данной матрице. После получения определенных результатов, необходимо определить список банков второго уровня, которые попали в «красную» зону и включить их в ближайший план проверок (табл. 2, 3).

Таблица 2

Категория «Угрозы»

Категории угроз	Низкий риск (1 балл)	Средний риск (2 балла)	Высокий риск (3 балла)
Размер активов	Банки, размеры активов которых меньше 100 млрд тенге	Банки, размеры активов которых находятся в интервале от 100 млрд тенге до 900 млрд тенге	Банки, размер активов которых больше 900 млрд тенге
Структура ссудного портфеля	Доля потребительских кредитов в ссудном портфеле свыше 50 %, а доля корпоративных кредитов меньше 50 %	Доля потребительских кредитов в ссудном портфеле от 30 до 50 %, а доля корпоративных кредитов от 50 до 70 %	Доля потребительских кредитов в ссудном портфеле от 0 до 30 %, а доля корпоративных кредитов от 70 до 100 %

На основании полученных данных из таблиц «Угрозы» и «Уязвимость» заполняется итоговая матрица рисков, которая предоставляет возможность оценить субъектов СУР по итогам проверки и определить его место в указанной матрице [4, 5].

Градация категории «уязвимость»

Шкала	0–1	1–2	2–3	3–4
Баллы	До 30	От 30 до 60	От 60 до 100	Свыше 100

При проведении проверки необходимо провести:

- изучение и проверка ВНД (политики, процедуры, правила и т.д.), регламентирующие деятельность банков на предмет соответствия требованиям законодательства;
- изучение внутренних систем банка (в том числе автоматизированных), действующих в целях осуществления текущей операционной деятельности, а также исполнения требований законодательства;
- анализ документов банка по обучению работников в рамках СУР;
- проверка досье выборочно отобранных клиентов банка (физических и юридических лиц) на предмет их полноты в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- изучение деятельности ответственного структурного подразделения по СУР.

Основные рекомендации по совершенствованию СУР:

- автоматизировать систему выявления подозрительных операций и операций, подлежащих СУР, в том числе задать все критерии и задачи по пороговым значениям;
- разработать и внедрить системные продукты, позволяющие выявлять подозрительные операции по заданным критериям или воспользоваться существующими системными продуктами;
- службе внутреннего аудита проводить на регулярной основе аудит на предмет исполнения Банком требований законодательства;
- в положениях и должностных инструкциях структурного подразделения, ответственного за СУР прописать функциональные обязанности в части СУР;
- на ежегодной основе разрабатывать план обучения сотрудников.

Таким образом, стратегия управления рисками коммерческого банка направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.

Библиографический список

1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. Утв. Постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2014 г. № 954.
2. Статистический бюллетень Национального Банка Республики Казахстан. – 2015. – янв. – № 1 (242).
3. Статистический бюллетень Национального Банка Республики Казахстан. – 2015. – дек. – № 12 (253).
4. URL: <http://www.nationalbank.kz>
5. URL: <http://www.afn.kz>

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ЗАКОНА О БАНКРОТСТВЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Т. Е. Кузнецова, А. В. Шуструйский
Пензенский государственный университет

Аннотация. Рассматриваются плюсы и минусы введения закона о банкротстве физических лиц для заемщиков и банков. Актуальность статьи заключается в том, что закон вступил в силу относительно недавно и нуждается в оценке, экспертном мнении, проработке и возможных поправках, так как лица, преследующие личные корыстные интересы, будут стараться использовать вновь введенный закон для своей выгоды. Нужно понимать, готово ли население принять этот закон и использовать его по необходимости, учитывая все особенности нашего менталитета, а также брать во внимание позицию коммерческих банков, которые понесут потери в случае возникновения банкротства физического лица.

Ключевые слова: банкротство физического лица, реструктуризация долга, ответственность физического лица, просроченная задолженность, коллектор.

ANALYSIS OF LAW ON BANKRUPTCY OF INDIVIDUALS ON ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS

T. E. Kuznetsova, A. V. Shustruysky
Penza State University

Abstract. In this scientific article discusses the pros and cons of the introduction of the law on bankruptcy of physical persons for borrowers and banks. The relevance of the article is that the law came into force recently and needs assessment, expert opinion, and the elaboration of possible amendments, since individuals pursuing personal interests, will try to use the newly introduced law for their own benefit. You have to understand, whether the population is ready to accept this law and use it as needed, taking into account all the features of our mentality, as well as take into

account the position of commercial banks, which will suffer losses in the event of the bankruptcy of a natural person.

Key words: bankruptcy of a natural person, the debt restructuring, the responsibility of a natural person, arrears, collector.

Согласно статье № 213-ФЗ № 476, банкротство физического лица – это признанная судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанности по уплате обязательных платежей, если:

- размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей;
- соответствующие обязательства и/ или обязанность не исполненные должником в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены [2].

1 октября 2015 г. вступил в силу закон о банкротстве физических лиц №476-ФЗ. Этот закон вызвал широкий резонанс и конфликт интересов разных сторон участников, активизацию мошенников, желающих использовать лазейки закона для личной выгоды. Но помимо отрицательных моментов, разумеется, имеют место и положительные стороны вновь введенного закона.

Данный закон принят очень своевременно, так как в стране проблемы с экономикой, многие граждане, которые взяли кредиты еще до кризиса, не могли предположить, что их могут ждать трудности, связанные с выплатой по полученному кредиту. В соответствии со вступившим в силу законом о банкротстве физических лиц, все граждане, имеющие задолженность свыше пятисот тысяч рублей, которые не платят по своим обязательствам больше трёх месяцев, и также отвечают по всем признакам неплатежеспособности, могут пройти этапы процедуры банкротства в судебном порядке и избавиться себя от непосильного долгового бремени.

Однако, статус банкрота также может получить гражданин, который имеет задолженность менее, чем 500 тыс. руб. При этом гражданин должен предвидеть, что он не сможет своевременно исполнять денежные обязательства и оплачивать обязательные платежи (коммунальные расходы, налоги и т.п.). Кроме того, гражданин должен отвечать признакам неплатежеспособности.

Под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Если не доказано иное, гражданин

предполагается неплатежеспособным при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- гражданин прекратил расчеты с кредиторами, т.е. перестал исполнять денежные обязательства и/или обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил;

- более чем десять процентов совокупного размера денежных обязательств и/или обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и/или обязанность должны быть исполнены;

- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;

- наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

Кроме положительных моментов, таких как освобождение от погашения долговых обязательств, также существуют и негативные последствия, например, ограничение ряда прав гражданина:

- в течение последующих 5 лет гражданин при обращении за кредитом или займом должен сообщить о проведенной процедуре банкротства кредитору;

- в течение 5 лет нельзя инициировать повторную процедуру банкротства;

- запрет на занятие должностей в органах управления юридических лиц в течение трех последующих лет.

Использование закона о банкротстве физических лиц – услуга относительно дорогостоящая и не всем может оказаться по карману, если учитывать, что средняя заработная плата наших граждан в регионах составляет 10–15 тыс. руб. Услуги арбитражного управляющего по банкротству физических лиц стоят 10 000 руб. в месяц плюс 2 % от общей стоимости задолженности и гос. пошлина 6000 руб.

Помимо юридических ограничений, отрицательным фактором может стать потеря репутации заемщика, получение статуса «банкрот» негативно скажется на кредитной истории заемщика и повлечет за собой появление возможных проблем при получении новых займов у коммерческих банков, так как маловероятно, что коммерческие банки пойдут на риск, изучая кредитную историю клиента-банкрота. Плюс ко всему, закон не учитывает национальные особенности менталитета наших граждан, отчасти поощряется безответственность, не побуждает гражданина погашать свои обязательства перед кредиторами и нести ответственность за свои действия,

так как можно законным путем уклониться от долгов. А добросовестным заемщикам, которые, по воле судьбы, становятся банкротами, приходится тяжело в моральном плане понести все тяжбы процедуры, потому что не все наши граждане могут себе позволить находиться в статусе банкрота в обществе и вызывают к себе необоснованное пренебрежительное отношение и «косые взгляды» со стороны своего окружения. Также существует возможность перепродажи банком обязательств должника коллекторским агентствам, которые «выбивают» долги, пренебрегая законными методами и нормами нравственности и морали.

Учитывая все тонкости влияния данного закона на рядовых граждан, нельзя забывать про интересы коммерческих банков, которые кредитуют заемщиков и ожидают получения возврата тела кредита и прибыли за счет начисленных процентов.

Плюсами для коммерческих банков является то, что при рассмотрении заявок для получения кредита банкам легче будет делать вывод о доверии и возможности выдачи кредита потенциальному заемщику, опираясь на данные его кредитной истории, тем самым стимулируя процесс повышения качества управления кредитным риском. Коммерческие банки теперь смогут улучшить свои балансовые показатели, так как должник признан банкротом, то банк списывает задолженность с баланса, а чем меньше просроченных долгов у банка, тем лучше отчетность. Исходя из этого, коммерческий банк получает возможность вернуть резервы, которые хранятся на счетах ЦБ РФ, отложенные под данный кредит.

Безусловным, главным минусом коммерческого банка является то, что банк несет потери, из-за не возврата выданного кредита суммой свыше 500 тыс. руб. Если с единичными случаями коммерческий банк еще может справиться, то наплыв физических лиц-банкротов – это будет удар, как для коммерческого банка, так и для банковской системы в целом, что опять же негативно отразится экономической стабильности страны.

В связи с увеличением рисков коммерческого банка, ряд банков, в зависимости от ситуации, чтоб как-то покрывать свои потери, будет вынужден повышать процентную ставку и ужесточать условия кредитования, тем самым негативно влияя на честных и добропорядочных граждан.

Закон о банкротстве физ. лиц предполагает реструктуризацию долга. Под реструктуризацией долгов подразумевается ряд реабилитационных мероприятий по стабилизации того финансового положения, в котором оказался гражданин, направленных на восстанов-

ление его платежеспособности и погашение задолженности перед кредиторами. В рамках процедуры реструктуризации будет установлен более приемлемый для должника порядок расчетов с кредиторами (например, может быть уменьшен размер ежемесячного платежа или увеличен срок выплат). Реструктуризация позволит осуществить пропорциональное погашение требований кредиторов или государственного органа и избежать банкротства, избавившись от дальнейшего начисления пени и штрафов. Поэтому процедура реструктуризации ни в коем случае не является принудительной обязанностью, а скорее даже представляет собой привилегию. Поэтому для получения права на реструктуризацию своей задолженности должник-гражданин должен соответствовать определенным требованиям:

- иметь источник дохода;
- у него должна отсутствовать неснятая или непогашенная судимость за умышленное преступление в экономической сфере;
- должник не должен быть признан банкротом в течение пяти предыдущих лет;
- должен истечь срок административного наказания за определенные правонарушения;
- в течение предыдущих восьми лет не должен быть утвержден иной план по реструктуризации задолженности этого должника.

Нужно помнить о злодеяниях мошенников, о которых говорилось выше. Безусловно, фантазия мошенников на разработку схем обхода закона бесконечна, и разобрать все варианты в рамках одной научной статьи невозможно. Кроме того, мошеннической схемой считается переоформление имущества на родных, должник получает во владение лишь единственную квартиру, которую по закону нельзя изъять за долги перед кредитором. Необходимо проявлять бдительность и осознавать, что попытки получить какую-либо прибыль из вновь введенного закона приведут только к ухудшению финансового состояния должника и возможности попадания под статью УК РФ № 159 «Мошенничество» [1].

Исходя из статистических данных, в настоящее время в арбитражных судах РФ находятся в производстве 5127 дел о банкротстве физических лиц. В Кировской области на 30 марта зафиксировано 27 дел о банкротстве физических лиц. Из них процедуры реализации имущества – 21. И процедуры реструктуризации задолженности – 6.

В целом по России процедура реализации имущества утверждена в 3438 случаях (67 %), в оставшихся 1689 (33 %) случаях

применяется реструктуризация долга. Как показывает практика, реализация имущества дает возможность должнику быстрее завершить процедуру банкротства и списать задолженность. В то время как реструктуризация позволяет сохранить имущество, но действует только в течение 3 лет.

Статистика показывает, что инициаторами банкротства в равной степени выступают как сами должники, так и кредиторы. Из 5127 дел 2591 дело было инициировано самим должником, а 2503 дела инициировано кредитором. При этом должники, выступающие инициаторами банкротства, в 74 % случаев выбирают процедуру реализации своего имущества.

К настоящему времени только семь человек полностью прошли процедуру банкротства и смогли списать долги. В одном случае должнику, полностью прошедшему процедуру банкротства, не удалось убедить суд в необходимости списать долг.

Что касается географии применения банкротства, то распределение крайне неравномерное. Больше всего дел рассматривается в Новосибирской и Московской областях, Москве, Санкт-Петербурге и области. Наименьшее количество дел в Дагестане, на Чукотке, в Крыму и Севастополе.

По прогнозам экспертов к концу 2016 г. в арбитражных судах будет порядка 15–20 тыс. завершенных и рассматриваемых дел о банкротстве. Как показывает статистика, прогнозы о том, что волна заемщиков, желающих стать банкротами и списать задолженность законным путем, не оправдались [3].

В заключение можно сделать вывод о том, что закон «О банкротстве физических лиц» принят с целью дать возможность гражданам, которые попали в трудную финансовую жизненную ситуацию, законным методом освободиться от долгов. Это поможет снизить градус напряжения в обществе, так как произвол коллекторских агентств создает негативную атмосферу в социуме, а в последнее время участились случаи суицида из-за не подъемных долгов. Прежде чем воспользоваться правами, которые предоставляет данный закон, необходимо составить личный финансовый план, попытаться спрогнозировать свои будущие доходы и расходы и выбрать из долговой ямы без обращения к данной процедуре, т.к. нужно учитывать не только свои интересы, но и интересы банков и экономики страны в целом.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (ред. 30.12.2015).

2. О банкротстве физических лиц : федер. закон № 476 от 1 октября 2015 г. // СПС «Гарант».

3. Официальный сайт Росбанкрот. – URL: <http://rbvcb.ru/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-statistika/>

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ КАК СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

А. А. Яшинов, А. А. Гаврилова

Пензенский государственный университет

Аннотация. В статье проанализирован один из инструментов, обеспечивающий оценку потенциальных потерь кредитной организации в случае возможных спадов в экономике. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Ключевые слова: банковские риски, стресс-тестирование, сценарии, VaR.

STRESS TESTING AS A STRATEGIC TOOL OF CREDIT RISK MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS

A. A. Yashinov, A. A. Gavrilova

Penza State University

Abstract. The article analyzes one of the tools, provides an estimate of potential losses in the event of a credit institution possible downturns in the economy. Stress testing can be It is defined as the assessment of the potential impact on the financial position credit organization of a number of specified changes in risk factors that correspond to exceptional but plausible events.

Key words: banking risks, stress-testing, scenarios, VaR.

За последние несколько лет ситуация в экономике неоднократно менялась. В условиях нестабильной экономической ситуации, а также введенных санкций, необходимо четко и быстро руководить экономическими процессами в организации. Поэтому в полной мере проявилось важное значение эффективного управления рисками как факторов, которые определяют устойчивость кредитных организаций. Без наличия грамотной стратегии, а также успешной ее реализации имеются плохие перспективы функционирования банков в неустойчивой среде рынка банковских услуг. Вместе

с этим также возможно снижение спроса на целый ряд банковских услуг. Что касается управления рисками, то соответствующие системы позволили многим банкам преодолеть наиболее острую фазу кризиса, в то время как дефекты в системах управления рисками явились фактором финансовой неустойчивости ряда банков.

Тенденции развития современной банковской системы в условиях глобализации финансового рынка таковы, что, определяя банковскую стратегию, необходимо ориентироваться не только на национальную экономику, но и учитывать изменения экономической ситуации в мире. Под влиянием всеобъемлющих внешних факторов возникает необходимость использования новых инструментов оценки банковских рисков. В последние годы неотъемлемым элементом риск-менеджмента финансовых организаций, и в первую очередь банков и страховых компаний, является стресс-тестирование [1].

Суть стресс-тестирования заключается в том, чтобы понять, что может случиться, какие убытки может понести банк в той или иной неожиданной ситуации. Стресс-тестирование используется и для оценки всей финансовой системы, ее уязвимости по отношению к неожиданным событиям. Международный Валютный Фонд определяет стресс-тестирование как «методы оценки чувствительности портфеля к существенным изменениям макроэкономических показателей или к исключительным, но возможным событиям». Стресс-тестирование по различным сценариям позволяет рассмотреть нестандартные ситуации в рамках внутренней ретроспективной статистики, определить наиболее опасные зоны риска и выбрать наиболее эффективные пути его минимизации.

Стресс-тестирование на уровне отдельных финансовых институтов (банков) широкоприменяется в международной практике с начала 1990-х гг., однако в последнее десятилетие существенно вырос интерес к стресс-тестированию финансового сектора в целом [2].

Так, макроэкономическое стресс-тестирование выступает важной компонентой Программы оценки финансовых систем (Financial Sector Assessment Program), запущенной МВФ и Всемирным банком в конце 1990-х гг. В последнее время все больше центральных банков (более 40, в том числе Австрии, Чехии, Дании, Германии, Великобритании) проводят макроэкономические стресс-тесты и публикуют их результаты в докладах о финансовой стабильности.

Существует довольно много различных видов стресс-тестов. В Consultative Paper «Credit Stress-Testing», Monetary Authority of Singapore, 2002 выделяются различные группы стресс-тестов (рис. 1).

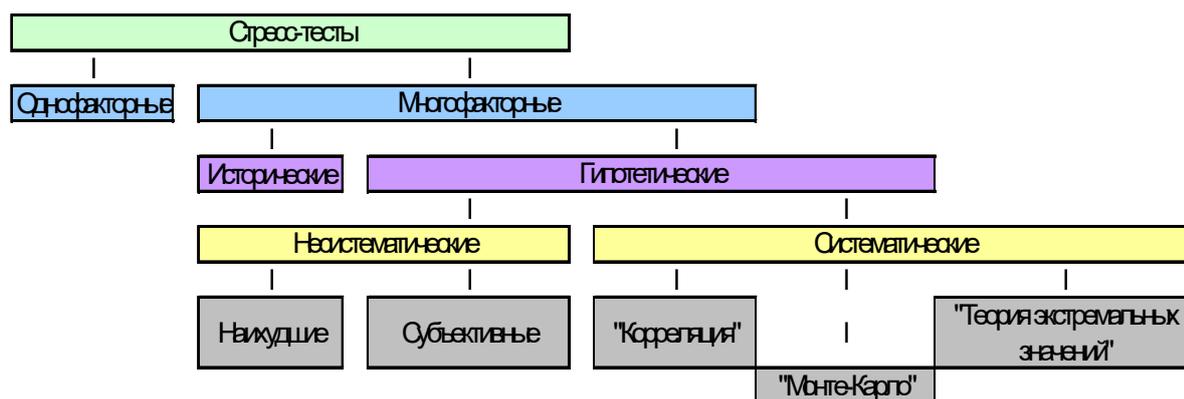


Рис. 1. Классификация видов стресс-тестов

Например, при однофакторных стресс-тестах (анализ чувствительности) рассматривается влияние лишь одного из факторов риска на стоимость портфеля. Но такой подход отчасти неверен. При изменении одного фактора риска изменяются и остальные. Их влияние нельзя не рассматривать. Из-за этого расчетные значения могут быть некорректными. Такие виды стресс-тестов рассмотрены, например, в Froy land, Espen, and KaiLarsen “How vulnerable are financial institutions to macroeconomic changes? An analysis based on stress testing,” Bank of Norway Economic Bulletin, vol. LXXIII, No. 3, 2002. Авторы попытались проанализировать, как повлияет на величину банковских потерь по кредитам домохозяйствам падение цен на недвижимость на 25 %, а также какой эффект будет иметь увеличение темпов роста заработной платы на 2 %. Стоит заметить, что изменения факторов риска происходили по отношению к их прогнозным значениям на 2002 г.

Для проведения такого анализа, авторы построили простую эконометрическую модель, где в качестве зависимой переменной выступили банковские потери по кредитам домохозяйствам (в процентах от общей кредитной задолженности домохозяйств). В качестве же объясняющих переменных выступили кредитная задолженность домохозяйства (как процент от среднего номинального дохода), реальное богатство домохозяйства, банковская ставка по кредитам, уровень безработицы и dummy-переменная для 1997 г.

Далее, на основе полученной модели, авторы рассмотрели, как изменятся потери банков при соответствующих сценариях [2].

При использовании многофакторных стресс-тестов рассматривается не один, а несколько факторов риска, которые оказывают влияние на стоимость портфеля. Самым популярным типом многофакторного стресс-теста является тест, основанный на исторических

моментах. В его основе лежит сценарий изменения факторов, который уже происходил ранее. Основным недостатком этого метода является то, что не учитываются характеристики рынка и институциональных структур, которые меняются со временем. В качестве таких сценариев выступают Азиатский кризис 1997 г., кризис в России 1998 г. и другие подобные события. Главным недостатком данного типа является то, что не учитываются характеристики рынка и институциональных структур, которые меняются со временем [1].

Существуют также гипотетические сценарии. В основном их применяют когда исторический сценарий не может учесть какие-либо факторы или он не отвечает характеристикам рассматриваемого портфеля. Благодаря тому, что рассматривается возможный сценарий, можно прибегнуть к более гибкой формулировке возможных событий. Такие сценарии могут применяться для определения возможных событий, по отношению к которым рассматриваемый портфель наиболее уязвим (например, существует такой феномен, как «flighttoquality», когда при стрессовых ситуациях резко возрастает спрос на высоконадежные ценные бумаги, тогда же как на остальные ценные бумаги спрос резко падает).

Тем не менее, зачастую очень трудно определить вероятности событий, которые никогда до этого не происходили.

Гипотетические сценарии можно разделить на следующие типы. Например, многие финансовые организации используют так называемые наихудшие сценарии. Суть данного типа кроется в его названии. Несмотря на простоту и привлекательность такого подхода, в нем не учитывается корреляция между факторами риска, в результате чего результаты могут получиться некорректными. Помимо наихудших сценариев, существуют субъективные сценарии. В данном случае, масштаб изменения факторов риска зависит от мнения экспертов (трейдеров, топ менеджеров и т.д.) [1].

Существуют также сценарии, которые основываются на методе Монте-Карло. Основными преимуществами этого метода являются, во-первых, возможность использования любых распределений, а во-вторых, возможность моделирования сложного поведения рынков (например, меняющихся корреляций между факторами риска). Но у этого метода есть и недостатки, а именно: сложность реализации, необходимость мощных вычислительных ресурсов. Возможно, поэтому на сегодняшний день не очень много банков (в России) применяют такой подход, хотя результаты, полученные с его помощью, могут быть весьма полезными при анализе способности банка противостоять неблагоприятным условиям.

Наконец, можно выделить систематические сценарии, которые опираются на так называемую теорию экстремальных значений, при которой происходит распределение экстремальных значений факторов риска за определенный период времени (исторический) и далее на основе этого распределения рассчитывается величина VaR (Value at risk).

Важно также подчеркнуть, что если под величину, полученную с помощью Var, банк создает экономический капитал т.е. при анализе риска с помощью VaR задача сводится к тому, чтобы построить распределение убытков и прибылей, которые может принести портфель инвестора в течение определенного периода времени и определить ту точку на этом распределении, которая бы соответствовала требуемому уровню доверительной вероятности., а под величины, полученные с помощью стресс-тестирования, резервирование средств не делается. Ведь, во-первых, непонятно, насколько вероятна та или иная стрессовая ситуация, а, во-вторых, создание такого капитала очень затратно для банка.

В качестве одного из основных показателей, характеризующих результаты стресс-теста на ликвидность, следует рассматривать сумму недостатка кредитных ресурсов. Этот показатель не только отражает степень зависимости реальной ликвидности банка от рыночной ситуации, но и является основой для проведения стресс-теста на процентный риск, присущий совершаемым или планируемым к совершению активным операциям банка.

В настоящее время для российского банковского сектора наиболее существенным является кредитный риск. Очень часто используется следующая модель для оценки кредитного риска:

$$\text{Потери} = \text{Сумма кредита} \times \text{Вероятность дефолта} \times \text{Уровень потерь при дефолте}$$

В качестве стресс-теста можно рассматривать изменение, например, вероятности потерь или уровня дефолта. В дальнейшем на основе системы рейтинговых оценок возможно моделирование так называемой «матрицы переходов», отражающей миграцию кредитных требований одного класса в другие классы (с указанием вероятности таких событий), либо доли кредитных требований, которая, по оценкам, изменит свой класс в случае реализации стрессовых условий [3].

VaR – наиболее простая и интуитивно ясная мера риска, применять ее на практике несложно. При этом, конечно, надо помнить

об ограничениях, связанных с использованием этой меры риска и модели, которая ее рассчитывает.

Создание модели кредитного портфеля имеет две составляющие: метод оценки кредитного риска заемщика и способ построения портфельной модели.

Среди подходов к оценке кредитного риска заемщика можно выделить следующие:

1) основанный на коэффициентах, рассчитанных по финансовой отчетности компании (данная модель представляет собой линейную зависимость, с помощью которой по значениям финансовых коэффициентов компании вычисляется ее индекс кредитоспособности – скоринговая переменная Z);

2) основанный на рыночной стоимости долговых обязательств компании (в этом случае спрэд доходности облигаций к доходности безрисковых ценных бумаг может служить показателем оценки участниками рынка риска невыполнения компанией-эмитентом своих обязательств);

3) основанный на рыночной цене акций компании и «опционного» характера кредитной сделки. Этот подход называется «структурные» модели (structural models);

4) основанный на экзогенных факторах; этот подход называется «сокращенные» модели (reduced-form models).

Для оценивания модели требуется большое количество адекватных исторических данных о погашениях / непогашениях кредитов различными компаниями. Этот подход к оценке кредитного риска, по мнению большинства исследователей, более всего подходит для использования в России [4].

Стресс-тестирование является важным инструментом анализа рисков отдельного банка, а также всей финансовой системы. Цель данного метода заключается в оценке возможных убытков при той или иной стрессовой ситуации.

Существуют различные виды и способы осуществления стресс-тестирования. Можно использовать однофакторные или многофакторные, систематические или несистематические сценарии. При этом важно определить те факторы риска, которые в наибольшей степени могут повлиять на банк или на финансовую систему в целом.

Стресс-тестирование операционного риска в кредитной организации должно быть неотъемлемой частью объективной и комплексной оценки подверженности банка операционному риску. Применение стресс-тестирования позволяет выявить основные зоны

риска за пределами реальной деятельности кредитной организации, определить наиболее существенные из них и выбрать наиболее эффективные пути минимизации риска. Использование стресс-тестирования способно предотвратить банкротство отдельного банка, а также кризис всей финансовой системы [1].

Библиографический список

1. Коротаяева, Н. В. Новые инструменты оценки банковских рисков: методика стресс-тестирования / Н. В. Коротаяева // Актуальные инновационные исследования: наука и практика : прил. к журн. – 2009. – № 2.

2. Андриевская, И. К. Стресс-тестирование: обзор методологий / И. К. Андриевская // Управление в кредитной организации». – 2007. – сентябрь-декабрь. – № 5–6.

3. Миронова, С. Ю. Стресс-тестирование операционного риска в кредитной организации / С. Ю. Миронова // Управление в кредитной организации. – 2014. – № 3.

4. Кузнецова, Т. Е. Молодежь и наука: модернизация и инновационное развитие страны : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (г. Пенза, 15–16 сентября 2011 г.) : в 3 ч. / Т. Е. Кузнецова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2011. – Ч. 2. – 446 с.

ПЕРВЫЙ ОПЫТ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ РОССИИ

Т. Е. Кузнецова, В. А. Зотова, М. А. Хромова
Пензенский государственный университет

Аннотация. Исламские финансы в их современном виде являются сравнительно молодой отраслью, однако они активно осваивают все новые и новые территории. Альтернативный банкинг, как его называют эксперты, уже крепко пустил корни в Великобритании, США, Франции и других европейских странах. Российская Федерация, в свою очередь, также не является исключением и будучи многоконфессиональной страной, где ислам – вторая по распространенности религия, в последние годы уделяет религиозным аспектам все большее внимание, а банковские продукты, учитывающие вероисповедание клиентов, пользуются в настоящее время повышенным спросом. Целью данной работы является рассмотрение проблем и путей развития исламского банкинга на территории РФ. Преимущества использования инструментов исламского финансирования и успешная реализация проектов с использованием таких инструментов свидетельствует о том, что исламское финансирование с его упором на реальную экономику

ку, а не спекулятивную деятельность, обладает хорошими перспективами на российском рынке и может стать альтернативой традиционным финансам.

Ключевые слова: исламский банкинг, такафул-страхование, исламское инвестирование, шариат.

THE FIRST EXPERIENCE AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT ISLAMIC BANKING FINANCIAL MARKETS RUSSIA

T. E. Kuznetsova, V. A. Zotova, M. A. Khromova
Penza State University

Abstract. Islamic Finance in their present form are a relatively new industry, however, they are actively exploring new territory. Alternative banking, as it is called by experts, are already firmly taken root in the UK, USA, France and other European countries. Russia, in turn, also is not an exception being a multi-religious country where Islam is the second most prevalent religion in recent years religious aspects pays more and more attention, and banking products, taking into account the religion of the clients, are currently in high demand. The aim of this work is to consider problems and ways of development of Islamic banking and insurance in Russia. The benefits of using Islamic Finance instruments and the successful implementation of projects using such tools indicates that Islamic financing with its emphasis on the real economy and not speculative activity, has good prospects on the Russian market and can become an alternative to traditional Finance.

Key words: Islamic banking, Islamic insurance, Takaful insurance, Islamic investment, Sharia.

Российская Федерация является многоконфессиональной страной, ислам – вторая по распространенности религия, на территории страны проживает примерно 25 млн мусульман. Руководство государства в последние годы уделяет религиозным аспектам все больше внимания, а банковские продукты, учитывающие вероисповедание клиентов, пользуются в настоящее время повышенным спросом.

Зародившийся на Ближнем Востоке, теперь и в Европе существует особенный способ банковской деятельности, именуемый исламский банкинг, или исламские финансы. Если давать самое простое определение, то его можно описать как способ ведения банковских дел, который согласуется с религиозными правилами ислама.

На Ближнем Востоке исламские институты в их современном понимании зародились в середине прошлого века (первый исламский банк появился в Египте в 1963 г.). Сегодня в неисламских европейских странах изучается и постепенно внедряется исламский банкинг.

В неисламских странах Европы и мира исторически зародилась и господствует банковская система, возникшая из средневекового ростовщичества. Покупать (брать на депозит) деньги и продавать (размещать в кредит) деньги с выгодой – эта банковская схема воспринимается как традиционная. Исламский же банкинг построен на принципах, запрещающих ростовщичество.

Чтобы понять суть продуктов исламского банкинга, попробуем установить некое соответствие между ними и продуктами традиционного банкинга. Подобный подход уже предпринимался (табл. 1).

Как только встречается конструкция «целевой кредит без фиксированной процентной ставки», сразу возникает недоуменный вопрос: кредит может быть целевым, но в то же время обязательно срочным, платным и возвратным, а если он бесплатный, значит, это не кредит, а долевое участие [1, 2]. Действительно, сегодня правовой интерпретации кредита без оплаты в законодательстве нашей страны, к сожалению, нет. Для применения продуктов исламского банкинга в России не хватает законодательной базы. И лишь отдельные банкиры на практике используют некоторые элементы исламского банкинга, не противоречащие законодательству РФ [4].

Таблица 1

**Соответствие продуктов исламского
и традиционного банкинга**

Активы		
Продукт исламского банкинга		Продукт традиционного банкинга
Наименование	Сущность продукта	
Мудароба	Сделка, по которой на основании договора одна сторона (инвестор) предоставляет капитал (денежные средства), а другая (предприниматель) принимает капитал и использует его в целях получения прибыли и ее распределения между сторонами в соответствии с договором	Целевой кредит без фиксированной процентной ставки
Мушарака	Совместное долевое предприятие, в котором инвесторы осуществляют вложения вкладчику и делят между собой полученную прибыль (убытки) в соответствии с размером пая каждого участника	Долевое участие в инвестициях

Активы		
Продукт исламского банкинга		Продукт традиционного банкинга
Наименование	Сущность продукта	
Иджара	Соглашение, по которому банк покупает, а затем сдает в аренду оборудование по требованию клиента. Продолжительность аренды и размер арендной платы оговариваются заранее. Оборудование остается а собственности банка	Финансовый лизинг
Кард аль засан	Беспроцентный заем, предоставляемый как в благотворительных целях, так и для кратковременного финансирования проектов, которые могут принести доход. Заемщик обязан вернуть только заемную сумму в заранее оговоренное время	Кредитная линия без уплаты процентов
Пассивы		
Продукт исламского банкинга		Продукт традиционного банкинга
Наименование	Сущность продукта	
Амана	Ответственное трастовое хранение привлеченных средств без права распоряжаться ими	Счета клиента до востребования
Сукук	Ценные бумаги, удостоверяющие долю в праве собственности на базовый актив, который генерирует прибыль от сдачи в аренду	Облигационный заем
Мудараба	См. выше (АКТИВЫ)	Целевой депозит без фиксированной процентной ставки
Мушарака	См. выше (АКТИВЫ)	Участие в уставном капитале банка
Мурабаха	Договор купли-продажи товаров между продавцом и покупателем по согласованной цене, которая включает прибыль от реализации товара. Продавец покупает сырье или оборудование от имени покупателя (клиента) и впоследствии перепродает ему же, но по повышенной цене	Лизинг

Исламские финансовые институты появились в России совсем недавно, тому способствовали определенные предпосылки.

Во-первых, существуют преимущества исламских инвестиционных решений, которых нет в традиционной финансовой системе: высокая надежность инвестиционных счетов, ПИФов и разрешенных акций в связи с запретом рискованных сделок, а также наличие определенной этичности инвестиций (средства не могут быть вложены в не соответствующие шариату отрасли).

Во-вторых, ряд инвесторов-немусульман готовы диверсифицировать свой бизнес за счет реализации нестандартных финансовых моделей и вложений в халяльные продукты.

В-третьих, привлекательным для банковских секторов выглядят значительный объем ликвидных средств представителей стран исламского мира. Чтобы привлечь эти средства, светским банкам приходится открывать так называемые исламские окна.

В-четвертых, происходит постоянное увеличение мусульманского населения в мире в целом и в России в частности, появляется ряд новых клиентов с особыми требованиями. Согласно прогнозам Pew Research Center's Forum on Religion & Public Life до 2030 г. мусульманское население в мире увеличится примерно на 35 % [5].

В-пятых, влияют политические факторы: в эпоху толерантности и при наличии значительной доли мусульман власть не может обойти стороной значимые для мусульманского населения вопросы.

Эти и другие причины способствовали развитию исламских финансов (банковского дела, страхования, финансовых институтов) в России.

В настоящее время в банковском экспертном сообществе появляется все больше подтверждений тому, что исламские финансы все прочнее обосновываются на российском рынке. И для этого есть конкретные возможности, поскольку исламское банковское дело обладает рядом преимуществ. Это консервативность в выборе инструментов и вовлеченность в бизнес клиента. Именно два данных фактора позволили исламским банкам пройти кризис без тех потрясений, которые выпали на долю традиционных банков. Исламские финансовые институты являются более устойчивыми. Так, глобальный кризис 2008–2009 гг. почти не затронул исламские финансовые институты. Робин Рууз, исследователь из Высшей школы Гента, в своей диссертации писал, что исламские банки, несмотря на кризис, показали стабильный рост около 15 % в год.

С этими же выводами соглашается и МВФ, который в 2010 г. проводил сравнительное исследование относительно воздействия глобального кризиса на исламские и традиционные банки. На осно-

вании этого был сделан вывод о том, что исламские банки показали более устойчивые результаты, чем традиционные.

Исламский банкинг предоставляет возможность заработать на финансовом обслуживании тех, кто иначе не стал бы пользоваться банковскими услугами по мировоззренческим причинам. Получается, что именно религиозная составляющая является главным преимуществом исламского финансирования. Поскольку такая модель хозяйствования основана на парадигме, которая постулируется принципиально иным правом – фикхом, который в более широком смысле является непосредственной частью исламского закона.

Для банков развитие таких услуг и продуктов – проявление уважения и предоставление уникального, но вместе с тем необходимого сервиса для приверженцев ислама, с одной стороны, а с другой – расширение продуктовой линейки, развитие новых потенциальных рыночных ниш и генерация дополнительной прибыли за счет инновационных услуг.

Для России развитие исламского банковского дела означает также увеличение внешних инвестиций от исламских инвесторов. Для этого необходимо предложить инвесторам приемлемые для них инструменты. Они есть и могут быть реализованы в рамках уже существующего законодательства. Финансовые активы мусульман в мире инновационные, гибкие и очень перспективные в своем потенциале. Согласно данным «The Banker» объем активов исламских банков растет в среднем на 25–30 % в год. Так, в 2009 г. этот показатель составлял 822 млрд долл., а в 2010 г. – превысил 1 трлн долл., составив около 1 % мирового рынка. По итогам 2012 г. общая сумма активов исламских банков вплотную приблизилась к 2 трлн, а по прогнозам к 2015 г. достигнет 5 трлн долл. При этом все средства обеспечены реальными товарами.

Кроме того, нельзя ограничиваться только привлечением иностранных исламских инвестиций, следует развивать свой сегмент исламской банковской системы.

Финансовые традиции ислама были созданы в исторических условиях традиционно повышенных инвестиционных рисков региона Ближнего и Среднего Востока. Отсутствие ставки процента по ссудам, с одной стороны, сдерживает инфляцию и инвестиционные риски, с другой стороны, этот фактор оказывает и сдерживающее влияние на активность инвестиций. В итоге получается стабильная в долгосрочном периоде экономика, которая на сравнительно коротком отрезке времени может проигрывать западной экономической модели по темпам роста. Впрочем, в периоды экономических спадов, характерных для западной кредитной, экономической модели,

она это отставание у западной модели отыгрывает. В настоящее время как раз период такого спада, что отражается в росте интереса инвесторов к традиционным исламским инструментам инвестиций и займов.

Спрос на исламские финансовые инструменты растет, поскольку увеличивается спрос на инвестиции, которые могут приносить стабильный реальный доход в долгосрочном периоде вне зависимости от краткосрочных инфляционных шоков. С учетом уроков кризиса государственные структуры, возможно, сделают определенные выводы и попытаются так или иначе совместить в экономике позитивный опыт традиционной и исламской финансовых систем.

По мнению автора, модель исламского банкинга – интересный альтернативный вариант инвестирования. Для малого и среднего бизнеса он может быть особенно интересен, так как снимает с предприятия или нового проекта процентную нагрузку. Можно предположить, что исламские банки могли бы составить серьезную конкуренцию таким институтам, как венчурные фонды [3].

Однако, рассматривая преимущества исламского банковского дела и принципов, нельзя обойти стороной и ряд факторов, которые могут негативно повлиять на развитие исламского банкинга в России.

Среди них можно выделить факторы, приводящие к удорожанию исламских финансовых услуг по сравнению с традиционными:

- расходы на обучение и переквалификацию персонала;
- формирование и содержание шариатского совета;
- налогообложение;
- невысокий масштаб бизнеса и трудности в его быстром развитии;
- отсутствие стандартных схем осуществления сделок и разработанной методологии в российских условиях;
- дополнительные расходы на адаптацию программного обеспечения;
- ограниченность пассивной базы в связи с отсутствием исламской инфраструктуры.

Кроме того, можно отметить следующие обстоятельства, мешающие развитию исламских финансовых услуг в Российской Федерации:

- 1) отсутствие соответствующей нормативной базы для деятельности исламских финансовых институтов;
- 2) дефицит квалифицированных специалистов в данной сфере;
- 3) отсутствие исламской финансовой инфраструктуры;

4) сложности в методологии определения финансового результата;

5) отсутствие программного обеспечения, адаптированного под РСБУ;

6) недопонимание среди целевого сегмента потребителей ввиду новизны оказываемых услуг;

7) существенные разногласия среди шариатских ученых относительно допустимости отдельных услуг, уже оказываемых исламскими финансовыми институтами.

Но, несмотря на имеющиеся трудности, в целом сектор исламского банкинга в России находится на подъеме. В настоящее время общий объем рынка исламских финансовых услуг России, по экспертным оценкам ФД «Амаль», составляет не менее 800 млн долл. При этом рынок коротких денег в Республике Татарстан составляет около 500 млн руб. Рынок ипотеки в Республике – свыше 1 млрд руб. Предполагаемый процент роста исламских финансов в Республике Татарстан составляет приблизительно 15–20 % в год.

Первой сделкой по привлечению внешних инвестиций с использованием исламских финансовых инструментов стала сделка «Ак Барс» Банка по привлечению синдицированного финансирования на основе мурабахи в размере 60 млн долл. США.

Банк «Ак Барс» использовал в качестве товара палладий, т.е. действовал в рамках российского правового поля: банк в России имеет право продавать и покупать от своего имени ценные металлы, камни и ценные бумаги.

Сделка вызвала значительный интерес среди инвесторов из стран Ближнего Востока и позволила повысить осведомленность об «Ак Барсе» в Татарстане и России в исламском инвестиционном сообществе. Ее успех способствовал желанию банка организовать вторую сделку, которая и завершилась в январе 2014 г. Банк «Ак Барс» привлек 100 млн долл., используя биржевую мурабаху.

Будущее исламских финансов в России по-прежнему остается неопределенным. Хотя возможные перспективы вполне очевидны. Доля мусульман к общему количеству граждан России составляет по наиболее объективным оценкам около 18 %. И в этом числе весьма значительна доля тех, кто придерживается принципов ислама в повседневной жизни, а значит, будет расположен к принятию исламских финансовых взаимоотношений. Наиболее перспективно развитие таких услуг в национальных республиках с преобладанием мусульманского населения.

Также не стоит забывать, что исламский финансовый институт открыт не только для мусульман. Высокая степень надежности инвестиционных счетов, справедливое распределение прибыли, коллективная ответственность, минимизация рисков привлекательны как для инвесторов, так и получателей денежных ресурсов. Подобные услуги должны вызвать интерес у представителей малого и среднего бизнеса, ориентированных на вложения в реальный сектор, так что потенциальная база клиентов у него в России есть, и первые опыты это подтверждают.

Кроме того, исламские банки доказали свою жизнеспособность и завоевали относительно устойчивые позиции на рынках в других странах, несмотря на небольшой срок своего существования. Однако из-за негибкости инструментов финансирования и недостатка опыта они несколько уступают обычным финансовым институтам по доходности и вряд ли смогут в ближайшее время вытеснить их с рынка, но, учитывая их большую надежность, они могут и составляют достойную конкуренцию традиционным финансовым институтам.

Имеются еще существенные проблемы, препятствующие развитию. Одна из них – непонимание и неприятие большинством наших сограждан самого термина «исламский банкинг». Благодаря некомпетентным СМИ, слово «исламский» для российского обывателя приобрело негативную окраску. Но если эту проблему можно решать путем разъяснений и информирования населения посредством тех же средств массовой информации и Интернета, то другая – стоит в самой основе развития исламских банков.

Большую часть деятельности исламских банков занимает мурабаха, т.е. покупка и перепродажа товара клиенту с наценкой и рассрочкой платежа, аналог потребительского кредитования. Как раз такая торговая деятельность запрещена банковским и небанковским лицензированным институтам в России. Кроме того, подобного рода деятельность предполагает налогообложение на каждом этапе операции, что, естественно, скажется на стоимости услуги для клиента и не прибавит конкурентных преимуществ банку. Поэтому успешное развитие исламского банкинга в России требует законодательных поправок в Законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О рынке ценных бумаг», а также внесения изменений в Гражданский кодекс РФ и другие законодательные акты.

Подводя итоги, можно сделать общий вывод о том, что есть серьезный потенциал для развития исламских финансов в области банковского дела, страхования, финансовых рынков в России, но

реализовать его непросто. И преодоление проблем зависит от заинтересованности в развитии исламских финансов компаний, позиции Правительства и настроения населения. Уже существующие исламские финансовые институты в России доказывают, что это возможно.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ : [принят ГД ФС РФ 21.10.1994].
2. О ЦБ Российской Федерации (Банке России) : ФЗ от 02.12.1990 № 86-ФЗ
3. Бахмутская, А. А. Исламская модель построения продуктов и организации деятельности банка / А. А. Бахмутская // Банковские услуги. – 2013. – № 6. – С. 2–9.
4. Косарев, П. Е. Получается ли исламский банкинг в России? / П. Е. Косарев // Банковское дело. – 2012. – № 6. – С.77–79.
5. Забродин, В. Ю. Исламское финансирование: новые возможности для российского бизнеса / В. Ю. Забродин // Банковское дело. – 2013. – № 8. – С. 76–77.

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ РЕЖИМА ИНФЛЯЦИОННОГО ТАРГЕТИРОВАНИЯ

З. К. Есымханова

*Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева
(г. Астана, Казахстан)*

Аннотация. В данной статье рассмотрены некоторые аспекты обменных операций на внутреннем валютном рынке Казахстана с предложением основных подходов к пониманию валютного рынка и использования методов валютных котировок, а также показаны ключевые факторы, влияющие на валютный курс.

Ключевые слова: валюта, валютная политика, валютный рынок, валютное регулирование, валютный контроль, валютный курс, национальная валюта, иностранная валюта, девальвация, валютный обмен

FOREIGN EXCHANGE REGULATION OF KAZAKHSTAN IN CONDITIONS INFLATION TARGETING REGIME

Z. K. Esymhanova

Eurasian National University L. N. Gumilyov (Astana, Kazakhstan)

Abstract. This article discusses some aspects of exchange operations in the domestic currency market of Kazakhstan. In addition this article offers the main ap-

proaches to understand the currency market and use of methods in currency quotations, and also shows the key factors influencing an exchange rate.

Key words: currency, currency policy, currency market, currency regulation, currency control, exchange rate, national currency, foreign currency, devaluation, currency exchange

Валютная политика, являясь составной частью экономической политики государства направлена на реализацию основных целей относительно уровня, сфер и механизмов интеграции в систему мирохозяйственных отношений [1].

В последние годы валютная политика Национального Банка Республики Казахстан направлена на не допущение дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, и продолжение политики по сглаживанию резких скачков и краткосрочной волатильности обменного курса. Планируется долгосрочный тренд обменного курса тенге формировать под влиянием макроэкономических предпосылок. Национальный Банк отмечает, что потенциал спекулятивных девальвационных ожиданий будет исчерпан при достижении объявленного ориентира. Предполагается, что в дальнейшем изменения обменного курса могут происходить как в сторону ослабления, так и в сторону укрепления, что будет определяться ситуацией в мировой экономике.

Способность национальной валюты как платежного средства незамедлительно и с минимальными потерями обмениваться на все другие виды валют состоит в ее конвертируемости.

Осуществление валютных операций невозможно без обмена валютами между участниками валютного рынка и определения пропорциональной зависимости валюты одной страны от валюты другой. Данный механизм осуществляется через установление котировок валюты.

Регламентация режимов валютных курсов предусматривает два варианта валютного курса: фиксированный и плавающий валютные курсы. Фиксированные валютные курсы отражают официально установленное соотношение национальных валют разных стран. Плавающие курсы формируются в ходе торгов на валютных биржах и отражают рыночный спрос и предложение на данную валюту [2, 3].

При изменении курса происходит обесценение или подорожание (укрепление) валюты в случае плавающего курса и девальвация и ревальвация в случае фиксированного курса валюты. *Девальвация валюты* – законодательное снижение курса валюты при режиме фиксированного валютного курса. *Ревальвация валюты* – законодательное повышение курса валюты при данном режиме.

Формирование спроса и предложения валют и их курсового соотношения в условиях рынка могут привести к негативным последствиям, если государственное и рыночное валютное регулирование не применяется на соответствующем уровне, так как резкие изменения курсовых соотношений и валютные кризисы отрицательно влияют на национальную экономику, вызывая тяжелые социально-экономические последствия.

Целью валютного регулирования Республики Казахстан является содействие государственной политике по достижению устойчивого экономического роста и обеспечению экономической безопасности.

Задачами валютного регулирования Республики Казахстан являются:

- 1) установление порядка обращения валютных ценностей в Республике Казахстан;
- 2) создание условий для дальнейшей интеграции Республики Казахстан в мировую экономику;
- 3) обеспечение информационной базы по валютным операциям и потокам капитала.

В соответствии с Законом РК «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативно-правовыми актами НБРК установлен порядок проведения валютных операций юридических и физических лиц, в том числе режимы валютного регулирования: Регистрация валютных операций и уведомление о валютных операциях [4, 5].

Общие положения режимов регистрации и уведомления определяют пороговые значения, при превышении которых возникают требования регистрации или уведомления, а также исключения из режимов регистрации или уведомления.

Рассмотрим некоторые операции на внутреннем валютном рынке Казахстана с российским рублем за последние годы.

Анализируя операции на внутреннем рынке Республики Казахстан можно проследить динамику постепенного роста объема торгов и объема сделок банков-резидентов с российским рублем в период с 2009 по 2012 гг., затем произошел спад в период с 2012 по 2013 гг., продолжившийся подъемом в период с 2013 по 2015 г. (табл. 1, рис. 1) [8, 9].

В табл. 2 представлены официальные и биржевые (KASE) обменные курсы российского рубля за период с 2009 по 2015 гг. За 5 лет обменные курсы российского рубля варьировались, на конец 2014 г. произошло снижение курса рубля.

Таблица 1

**Операции на внутреннем рынке Республики Казахстан
с российским рублем за период с 2009 по 2015 гг. (млн единиц валют RUB)**

Наименование	Годы						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1.1. Объем торгов	1210	5674	5197	8273	4239	11636	18319
1.2. Объем сделок банков-резидентов	3008	4343	5094	4020	2439	7404	12045
1.3. Нетто-операции*	8402	10144	14028	18382	30100	76057	176428

* по обменным пунктам показатель «Нетто-операции» рассчитывается как разница между продажей и покупкой иностранной валюты.
Источники: Стат. бюллетень Нац. Банка РК № 1 (242) январь 2015 г. [6]
Стат. бюллетень Нац. Банка РК №12(253) декабрь 2015 г. [7]

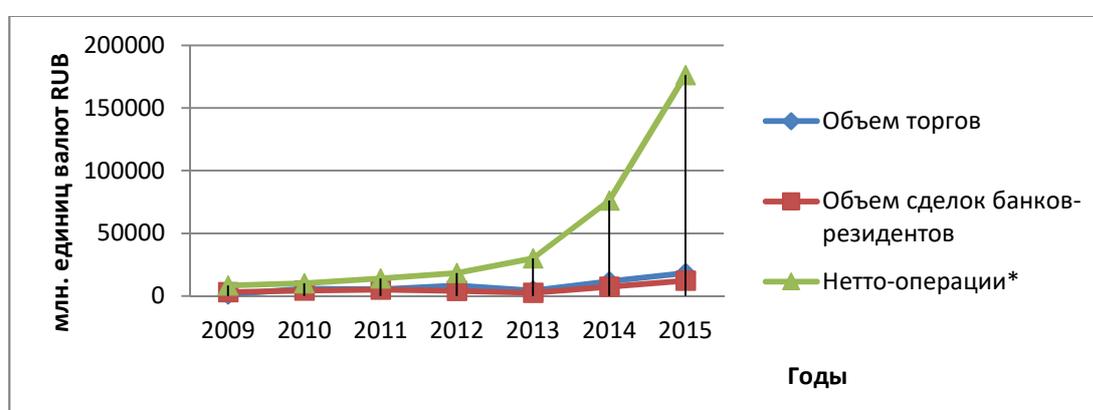


Рис. 1. Операции на внутреннем рынке Республики Казахстан с российским рублем за период с 2009 по 2015 гг., млн единиц валют RUB

Таблица 2

**Обменные курсы российского рубля за период с 2009 по 2015 гг.
(тенге за 1 RUB)**

Наименование	Годы						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Официальные обменные курсы							
1.1. В среднем за период	4,66	4,85	5,00	4,80	4,78	4,76	3,61
1.2. На конец периода	4,92	4,84	4,61	4,94	4,69	3,17	4,65
2. Биржевые* обменные курсы							
2.1. В среднем за период	4,63	4,86	5,00	4,80	4,78	4,77	3,63
2.2. На конец периода	4,93	4,85	4,61	4,96	4,72	3,27	4,64

* – KASE.
Источник: Стат. бюллетень Нац. Банка РК № 1 (242) январь 2015 г. [6]
Стат. бюллетень Нац. Банка РК № 12 (253) декабрь 2015 г. [7]

Анализируя сведения о ввозе и вывозе наличной иностранной валюты банками второго уровня (российский рубль) за период с 2009 по 2015 гг., наблюдается небольшое изменение объема ввоза и вывоза российского рубля в период с 2009 по 2012 гг., затем произошел постепенный рост объема вывоза по сравнению с ввозом российского рубля в период с 2012 по 2013 гг. и резкий рост объемов вывоза и ввоза рубля в период с 2013 по 2015 гг. (табл. 3).

Таблица 3

Сведения о ввозе и вывозе наличной иностранной валюты банками второго уровня (российский рубль) за период с 2009 по 2015 гг.

(тыс. единиц валюты)

Наименование	Годы						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Ввоз	31704	24565	38938	414 235	1555751	33385389	98147572
2. Вывоз	870011	215872	182160	157 419	3268108	2488443	5853492
3. Сальдо ввоза-вывоза	-838307	-191307	-143232	256 816	-1712357	30896946	92294080

Источник: Стат. бюллетень Нац. Банка РК №1(242) январь 2015 года. [6]
Стат. бюллетень Нац. Банка РК №12(253) декабрь 2015 года. [7][7]

Сведения о ввозе и вывозе наличной иностранной валюты банками второго уровня (российский рубль) за период с 2009 по 2015 гг. наглядно приведена на рис. 2.

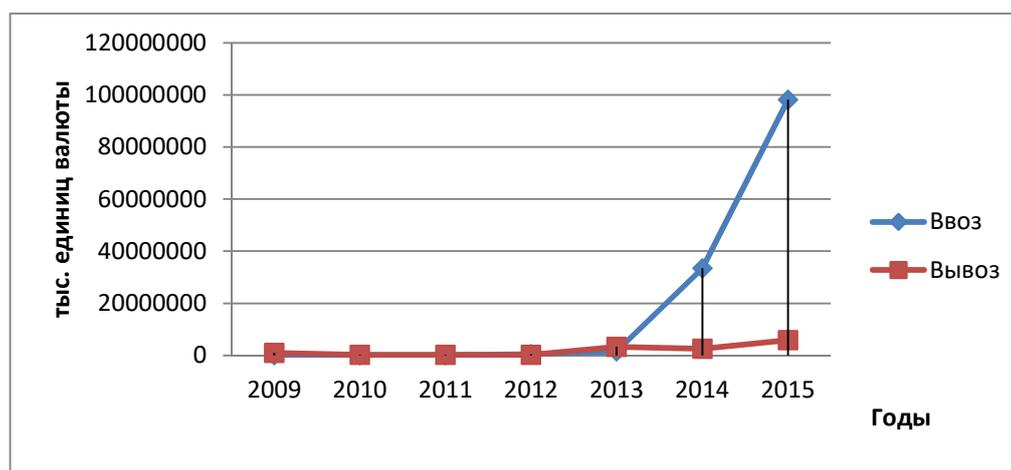


Рис. 2. Сведения о ввозе и вывозе наличной иностранной валюты банками второго уровня (российский рубль) за период с 2009 по 2015 гг., тыс. единиц валюты

Безусловно, формирование валютного курса это сложный многофакторный процесс, обусловленный взаимосвязью национальной

и мировой экономики и политики. Поэтому при прогнозировании валютного курса учитываются рассмотренные курсообразующие факторы и их неоднозначное влияние на соотношение валют в зависимости от конкретной обстановки.

Таким образом, выиграют от перехода страны к свободному плаванию нацвалюты, когда ее стоимость будет определять рынок, только крупные компании. Сейчас курс тенге будет определяться мировой стоимостью, сначала он будет в свободном плавании, а потом уже пойдут инфляционные издержки.

В рамках реализации комплекса мер по повышению эффективности инструментов денежно-кредитной политики Национальный Банк Республики Казахстан 21 августа 2015 г. осуществил переход к инфляционному таргетированию.

Положительные моменты перехода к режиму инфляционного таргетирования:

- поддержание устойчивого экономического роста;
- абсорбирование внешних шоков;
- улучшение конкурентных условий для отечественных товаров и для предпринимателей, работающих в экспортных и импортозамещающих отраслях экономики РК и др.;
- в отдельных случаях, контроль уполномоченных государственных органов за ценовой политикой на социальные услуги;
- не допущение резкого скачка стоимости отдельных жизненно-важных продовольственных товаров и др.

Таким образом, девальвации 2009–2015 гг. способствовали к возникновению так называемого риска постепенной девальвации тенге. Который в конечном счете привел к переходу к режиму инфляционного таргетирования и обозначил новую веху в денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан.

Некоторые рекомендации для снижения отрицательных последствий в условиях режима инфляционного таргетирования:

- снижение от долларовой зависимости экономики Казахстана,
- в отдельных случаях, контроль уполномоченных государственных органов за ценовой политикой на социальные услуги;
- не допущение резкого скачка стоимости отдельных жизненно-важных продовольственных товаров и др.;
- дедолларизация ментальности в обществе (необходимо перестать все пересчитывать в долларах и евро и отказаться от цен в иностранных валютах) и др.

Библиографический список

1. Искаков, У. М. Финансовые рынки и посредники : учеб. У. М. Искаков – Алматы : Экономика, 2010.
2. Мельников, В. Д. Общий курс финансов / В. Д. Мельников, В. Д. Ли. – Алматы, 2001.
3. Калиева, Г. Т. Валютные рынки и валютные операции / Г. Т. Калиева, А. К. Омарова. – Алматы, 2002.
4. О валютном регулировании и валютном контроле : закон РК от 18 декабря 2000 г. № 126–II (с изм. и доп. по состоянию на 27.04.2012).
5. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 г. Утв. Постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2014 г. № 954.
6. Статистический бюллетень Национального Банка Республики Казахстан. – 2015. – № 1 (242). – январь.
7. Статистический бюллетень Национального Банка Республики Казахстан. – 2015. – № 12 (253). – декабрь.
8. URL: <http://www.nationalbank.kz>
9. URL: <http://www.afn.kz>

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АККРЕДИТИВНОЙ ФОРМЫ РАСЧЕТОВ ПРИ ФИНАНСИРОВАНИИ БИЗНЕСА

О. А. Калачев

Сбербанк России (ПАО),

К. С. Мартынова

Пензенский государственный университет

Аннотация. В данной статье освещено использование аккредитивной формы расчетов в качестве метода финансирования бизнеса. Автор рассмотрит сущность и схему формы расчетов при непокрытом аккредитиве, основные условия. Проводится анализ преимуществ и недостатков данного метода финансирования для контрагентов, заключающих сделку, а также для банков, задействованных в данной схеме.

Ключевые слова: аккредитив, международные расчеты, безналичные расчеты, непокрытый аккредитив.

THE USE OF LETTERS OF CREDIT IN THE FINANCING BUSINESS

O. A. Kalachev

Sberbank of Russia,

K. S. Martynova

Penza State University

Abstract. This article reviews using of accreditive payment form as a method of business financing. Author considers the substance and form of payment under the scheme uncovered letters of credit, basic conditions. The analysis of the advantages and disadvantages of this method of financing for counterparties striking bargain and for the banks involved in the scheme was made.

Key words: credit, international payments, non-cash payments, uncovered letters of credit

Залогом надежности и безопасности сделки является правильно выбранная форма расчетов. Аккредитивная форма расчетов позволяет максимально снизить риск нарушения условий договора (как неуплаты, неполной или несвоевременной уплаты за товар, так и непоставки либо несвоевременной поставки товара ненадлежащего качества). К тому же, данная форма расчетов может послужить методом финансирования предприятия, более выгодным и менее рискованным для банка, чем кредитование. Следовательно, получить кредит на финансирование сделки при такой форме расчетов проще, чем традиционный кредит.

Нужно отметить, что особо распространена данная форма расчетов в международных сделках.

Применяемые формы международных расчетов отличаются по доле участия коммерческих банков в их проведении. Максимальная доля участия банков – при расчетах аккредитивами, что выражается в предоставлении получателю (бенефициару) платежного обязательства, реализуемого при соблюдении условий, содержащихся в аккредитиве.

Аккредитивная форма расчетов представляет собой способ безналичных расчетов между контрагентами, при котором банк плательщика (банк-эмитент) по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву) берет на себя обязательство произвести расчет с бенефициаром (получателем средств по аккредитиву) обозначенной в аккредитиве суммы по представлении бенефициаром в банк документов в соответствии с условиями аккредитива и указанные в тексте аккредитива сроки, или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести данные платежи или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель [1].

Существует несколько видов аккредитива. Фактически финансированием банком предприятия можно считать непокрытый аккредитив.

Аккредитив непокрытый – при открытии этого вида аккредитива банк-эмитент дает право, исполняющему банку проводить списание денежных средств (не более суммы аккредитива) с открытого

у него корреспондентского счета или договаривается с исполнительным банком об иных условиях возмещения уплаченных средств получателю.

Рассмотрим схему аккредитивной сделки, чтобы понять, за счет чего данная форма расчетов является столь надежной для обоих контрагентов, имеющих противоположные интересы, а также выгодна для банка (рис. 1).

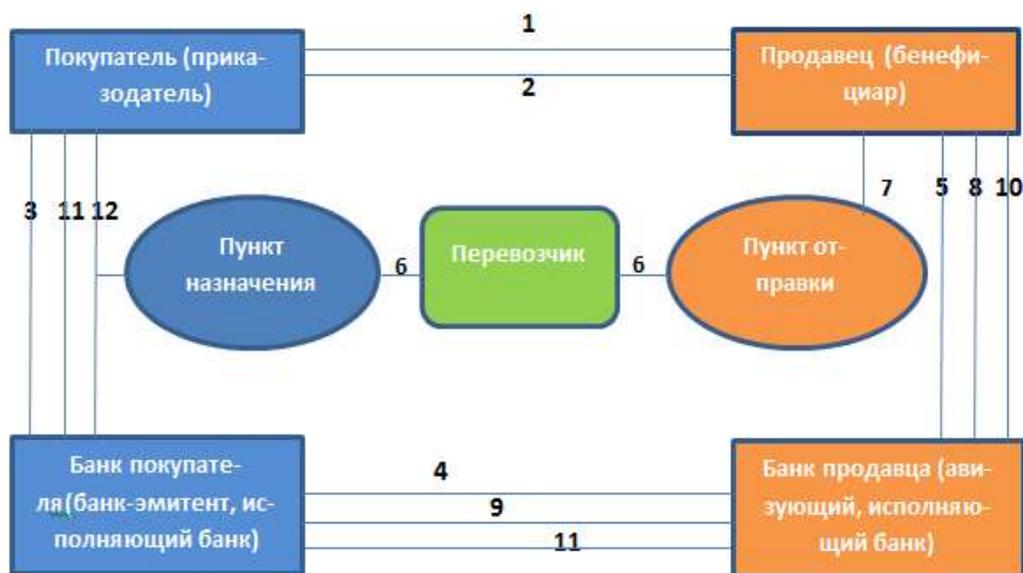


Рис. 1. Схема формы расчетов по непокрытому аккредитиву [2]

- 1) Стороны (продавец и покупатель) заключают договор.
- 2) Продавец подготавливает товар к отгрузке, о чем извещает импортера.
- 3) Покупатель направляет своему банку поручение (заявление) на открытие аккредитива и подписывается кредитный договор для целей формирования покрытия по аккредитиву и договор залога.
- 4) Банк-эмитент открывает аккредитив в пользу продавца и направляет его через банк, обслуживающий последнего.
- 5) Банк продавца по внешним признакам проверяет его подлинность, авизует и передает продавцу.
- 6) Продавец согласен с условиями открытого в его пользу аккредитива и в установленные сроки совершает отгрузку товара.
- 7) Продавец получает транспортные документы от перевозчика.
- 8) Продавец представляет требуемые аккредитивом документы в свой банк.
- 9) После проверки банк экспортера отправляет (9) документы банку-эмитенту для оплаты.
- 10) Исполняющий банк производит оплату поставщику одновременно открывая кредитную линию на банк-эмитент (11).

12) Банк-эмитент в свою очередь перевыставляет ее на покупателя.

Основные условия при такой форме привлечения ресурсов:

- срок кредитования – от 2 до 7 лет;
- сумма – имеет минимальное значение в каждом банке свой порог, и как правило не более 80–85 % стоимости контракта;
- в случае международной сделки: процентная ставка определяется как сумма следующих величин – LIBOR/EURIBOR (6 мес.), маржа банка-эмитента (% годовых), стоимость финансирования иностранного банка. Дополнительно оплачивается страховая премия ЭКА (экспортного кредитного агентства), которая рассчитывается от суммы кредита и должна быть оплачена до получения кредита. По просьбе Клиента страховая премия ЭКА может быть профинансирована. В этом случае кредит, предоставленный на оплату страховой премии ЭКА, погашается совместно с суммой основного долга на аналогичных условиях. В целом, эффективная ставка составляет примерно 7 % годовых в валюте и может быть зафиксирована на весь срок после выборки кредита по согласованию с банком-эмитентом и финансирующим банком [3];
- уплата процентов – ежемесячно;
- погашение основного долга осуществляется равными полугодовыми траншами, первое погашение через 6 месяцев после согласованной даты, которая определяется в соответствии с условиями контракта и самого проекта, например, дата отгрузки или дата ввода оборудования в эксплуатацию.

Техника проведения расчетов с использованием аккредитива позволяет примирить антагонистические интересы контрагентов, так как экономическая схема документарного аккредитива служит гарантией добросовестного выполнения договора всеми сторонами сделки: продавец будет уверен, что платеж за товар он гарантированно и своевременно получит при условии выполнения им обязательств по основному договору, подтвержденных документально, а покупатель может не сомневаться в получении товара необходимого качества и в требуемом количестве [4].

Преимуществом данной формы финансирования для банка является абсолютное исключение возможности нецелевого использования средств, поэтому банки охотней профинансируют сделку, если в качестве формы расчетов используется аккредитив.

Процедура оформления данного аккредитива хороша еще тем, что финансирование можно получить при формальном залоге, по-

сколькx основным залогом будет выступать приобретаемое оборудование. Это, с одной стороны, позволяет предприятию привлечь средства, и, с другой стороны, свести к нулю кредитные риски банка.

Кредитование внешнеторговых сделок с использованием документарных форм, так называемое торговое финансирование, имеет более низкие процентные ставки, так как такие операции являются менее затратными для банков как в отношении источников средств используемых для такого финансирования, так и с точки зрения рисков.

Аккредитив, несмотря на преимущества, имеет значительные ограничения. Прежде всего, платеж обусловлен удовлетворительным представлением документов, независимо от исполнения основного контракта. В случае неудовлетворительного исполнения обязательств бенефициаром, клиент может только подать иск:

- против эмитента на основании неправомерного признания документов, если последний принял документы, которые не удовлетворяли требованиям;
- против бенефициара за мошенничество или нарушения основного контракта.

Клиент может ходатайствовать о судебном запрете, или, по крайней мере, требовать, чтобы банк не осуществлял оплаты, если имели место подделанные или мошеннические документы.

Непредставление вовремя соответствующих требованиям документов даст возможность эмитенту отклонить документы, несмотря на удовлетворительное исполнение обязательств по основному контракту. В этом случае бенефициар может [5]:

- подать иск на эмитента за неправомерное отклонение документов;
- потребовать от клиента оплаты в соответствии с основным контрактом.

Валютный риск при аккредитиве может быть снижен при помощи форвардной продажи иностранной валюты, если аккредитив оплачивается в иностранной валюте.

Аккредитив для экспортера является, хотя и выгодной, но наиболее сложной формой расчетов: получение платежа с аккредитива связано с точным соблюдением его условий, правильным оформлением и своевременным представлением в банк документов, указанных в аккредитиве. Контролируя соблюдение условий аккредитива и представленные документы, банки защищают интересы покупателя, действуя на основе его инструкций.

Сложный документооборот и задержки документов, связанные с Контролем документов в банке и их пересылкой между банками, является недостатком аккредитивной формы расчетов.

Во внешнеторговой сделке еще одним недостатком аккредитивной формы расчетов для сторон является высокая стоимость этой операции. За открытие, авизование, подтверждение, прием и проверку документов по аккредитиву и т.д. банки взимают комиссию, которая зависит от суммы аккредитива. В международной торговле сложилась практика разделения банковских расходов между контрагентами, каждый из которых оплачивает банковские комиссии на территории своей страны. Российским поставщикам, использующим аккредитивную форму расчета, следует предусматривать в контрактах оплату всех банковских расходов покупателем.

Однако степень защиты от невыполнения условий контракта и возможные потери, исключаемые аккредитивной формой расчетов, во много раз превышают издержки по ее использованию.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ. – Ст. 867–873.
2. Аккредитивная форма расчетов во внешнеэкономической деятельности, или Аккредитив – не деньги («Организация продаж банковских продуктов», 2007. – № 1).
3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – URL: www.sberbank.ru
4. Информационный бизнес портал. – URL: MARKET-PAGES.RU
5. Профессиональный портал для риск-менеджеров. – URL: Рисковик.com

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КАЗАХСТАНЕ

А. Е. Жамиева

*Евразийский Национальный университет им. Л. Н. Гумилева
(г. Астана, Казахстан)*

Аннотация. В статье представлен анализ развития и внедрения электронных банковских услуг в Казахстане. А также предложено совершенствование деятельности банков в области предоставления электронных банковских услуг, раскрыты проблемы использования электронных банковских услуг и предложены пути их решения.

Ключевые слова: банковские услуги, пластиковые карточки, межбанковские электронные расчеты, интернет-банкинг, банкоматы, безналичные платежи, POS-терминалы.

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF ELECTRONIC BANK SERVICES ARE IN KAZAKHSTAN

A. E. Zhamiyeva

*Eurasian National University L. N. Gumilyov
(Astana, Kazarhstan)*

Abstract. In the article the analysis of development and introduction of electronic bank services is presented in Kazakhstan. And also perfection of activity of banks is offered in area of grant of electronic bank services, the problems of the use of electronic bank services are and the ways of their decision are offered.

Key words: Bank services, plastic cards, interbank electronic calculations, internet-banking, ATMS, cashless payments, POS-terminals

Стремительное развитие научно-технического прогресса за последние годы не могло не сказаться на развитии банковских технологий, несмотря на консерватизм этой сферы общественной жизни. Применение компьютеров позволило не только значительно сократить трудовые затраты при совершении банковских операций, унифицировать бухгалтерский учет, ускорить взаиморасчеты, но и дало возможность широкого внедрения принципиально новых банковских продуктов. К числу таких продуктов, несомненно, относятся и осуществление взаиморасчетов посредством электронных банковских услуг.

С началом развития в Республике Казахстан системы коммерческих банков, пластиковые расчетные карты медленно, но неуклонно завоевывают популярность. В нашей жизни мы сталкиваемся с электронными расчетами, и все чаще и чаще современные инструменты денежного обращения начинают вытеснять на некоторых рынках своих предшественников – наличные и безналичные деньги. Причины этого процесса достаточно очевидны, так как те средства денежного обращения, которые мы имеем сейчас, отнюдь не являются идеальными и поэтому идет их непрерывное совершенствование. В какой-то момент накопленные усовершенствования приводят к смене инструментов. К тому же за последние пять–шесть лет в нашу жизнь со стремительной скоростью ворвался Интернет вместе со своими принципами общения, бизнеса и, что естественно, своими, принципиально новыми инструментами электронных расчетов. При современном уровне развития науки и техники, информатизации различных областей жизни в современном обществе, появилось множество новых технических возможностей проведения денежных расчетов и взаимозачетов без использования де-

нег так таковых. Коммерческие банки в современных условиях, просто обязаны идти в ногу со временем, и предоставлять клиентам усовершенствованные банковские услуги, связанные с применением электронных систем расчетов [1].

Известно, что ведущие коммерческие банки Казахстана стремятся выполнять широкий круг операций и услуг для своих клиентов с тем, чтобы расширить свою доходную базу, повысить рентабельность и конкурентоспособность. При этом важно иметь в виду, что развитие банковской деятельности предполагает предоставление банковских услуг с минимальными издержками для клиентов и самого банка, использование приемлемых цен на услуги, необходимые клиентам.

Наряду с выполнением традиционных банковских услуг населению – привлечением средств в депозиты, предоставлением ссуд и осуществлением расчетно-кассового обслуживания населения – современные банковские институты в нашей стране начинают выполнять электронные услуги, к ним относятся пластиковые карточки, межбанковские электронные расчеты, образование финансового рынка в мировой сети Интернет. Проводят маркетинговые исследования по заказу клиентов, валютные операции, прочие услуги, в том числе трастовые, информационно-справочные консультационные, фондовые и другие. К новым услугам относятся пластиковые карточки, межбанковские электронные расчеты, образование финансового рынка в мировой сети Интернет и т.д.

Современный банковский бизнес требует принципиально новых решений, направленных на реализацию безбумажных низкочастотных технологий массового обслуживания с высокой пропускной способностью и возможностью облегченного тиражирования, отличающихся высокой степенью централизации систем и процессов, повышенными требованиями к надежности систем. Сегодня наиболее эффективным методом реализации подобных бизнес-решений является применение возможностей Интернет.

«Глобальная компьютерная сеть Интернет», «информационное киберпространство», «Интернет», «всемирная паутина» или просто «Сеть» – все эти термины обозначают достаточно простой по своей сути объект: неопределенное количество компьютеров, соединенных линиями телекоммуникационной (пока чаще всего – телефонной) связи. «Интернет – глобальная компьютерная сеть – открытая мировая коммуникационная инфраструктура, состоящая из взаимосвязанных компьютерных сетей и обеспечивающая доступ к удаленной информации и обмен информацией между компьютерами».

В настоящее время к сети Интернет подключены пользователи из более чем 150 государств мира, количество Web-сайтов в сети превышает 10 млн, из которых лишь около 30 % не имеют коммерческой направленности [2].

Являясь по сути глобальной, децентрализованной информационной средой, имеющей коммуникационную основу, Интернет представляет собой идеальный инструмент ведения предпринимательской, в том числе и банковской деятельности с использованием новых информационных технологий. При этом в качестве основной несущей конструкции экономического потенциала формирующегося в настоящий момент нового, электронного сегмента банковской деятельности в Сети выступает возможность переноса основных элементов большинства операционных и сбытовых процессов в гибкую электронную среду, функционирующую в режиме реального времени (on-line).

Идея использования интернет-технологий при предоставлении банковских услуг возникла в США, в 1995 г. А уже 2006 г. Bank of America сообщил о том, что количество клиентов банка работающих онлайн достигло 15 млн, т.е. более одной трети рынка Америки.

По своей экономической сути электронная банковская деятельность в глобальной сети Интернет (Internet banking) является деятельностью в области предоставления кредитно-банковскими институтами электронных финансовых услуг, электронных расчетов с использованием банковских карт и систем электронных денег, а также биржевых операций с фондовыми ценностями (интернет-трейдинг) и финансового посредничества участников электронной экономической деятельности (интернет-страхование) [3].

На сегодня в Казахстане функционируют 38 банков, к 2020 г. их количество сократится в два раза. Что касается электронных услуг, по состоянию на декабрь 2014 г., отмечается снижение темпов роста числа банкоматов, в связи с увеличением электронных услуг без использования платежных карт, а также с насыщением рынка банкоматами. По данным Национального банка дистанционные банковские услуги с помощью электронных терминалов и систем удаленного доступа предоставляют 27 банков и АО «Казпочта», из этого числа 24 банка предоставляют услуги с использованием платежных карт, а 13 банков без их использования.

С банковскими киосками ситуация совершенно иная – количество киосков увеличилось более чем в два раза (с 1678 до 3982). Установка киосков осуществлялась в течение всего 2014 г. В 2014 г. нагрузка на банкоматы была относительно небольшая, ежедневно

по каждому банкомату осуществлялось 53 транзакции, что в сравнении с 2013 г. больше всего на две транзакции. По банковским киоскам данные противоположные: с 97 транзакций на один банковский киоск в 2013 г. до 178 в 2014 г. Причиной такого роста явилось расширение функциональных возможностей.

Но не смотря на это, основная доля транзакций с использованием наличных денег и безналичных платежей в Казахстане приходится именно на POS-терминалы и банкоматы. Увеличился темп роста сети POS-терминалов, так как в начале 2014 г. было принято постановление, которое обязывало предпринимателей принимать карточные платежи. По итогам 2014 г. количество POS-терминалов установленных у предпринимателей увеличилось до 44 095 единиц, в торговых точках составили 31 691 единицы. На сегодняшний день динамика показывает рост объемов безналичных платежей с использованием платежных карт. По данным таблицы наибольшее количество платежных карточек находится в городах Алматы, Астане, Восточно-Казахстанской и Карагандинской областях. Число банков обеспечивающих своих клиентов услугой интернет-банкинг в 2014 г. возросло с 12 (в 2012 г.) до 25, при этом только 18 банков предоставляют услугу интернет-банкинг физическим лицам. По трем банкам (Казком, Forte банк, Народный банк) число пользователей Интернет-банкинга превысило 500-тысячную отметку [4].

Казахстанские банки предоставляют стандартный пакет интернет-услуг, таких как информационная поддержка клиентов, управление собственными счетами, оплата всех кредитных и коммунальных платежей. С недавнего времени популярным стало оформление онлайн-заявок на кредит. Это самое основное направление онлайн-услуг. Второе место заняло дистанционное оформление депозитов. Услуги мобильного банкинга предоставляют в Казахстане девять банков, пользователей этой услуги достигло 900 тыс. человек. Через системы международных переводов в 2014 г. было совершено 1,8 млн транзакций на сумму 275 млрд тенге. В банковской системе Казахстана имеют место быть большое количество видов переводов. На две самые популярные системы (Золотая корона и Western Union) приходится 53 % всех отправляемых переводов страны, и на TOP-5 систем – 89 %. Такая разница объясняется тем, что в Казахстане действует Межбанковская система переводов денег, предоставляющая возможность обрабатывать платежи в тенге в реальном времени, поэтому удобнее совершать транзакции через данную систему, нежели использовать специализированные сервисы перевода денег [5].

Согласно аналитическим данным активность банков в интернете увеличилась, но везде есть свои плюсы и минусы. Положительными чертами Интернет-банкинга является то, что без очереди и заполнения форм клиентам гораздо проще и удобнее общаться с банком, находясь за своим компьютером. Но и имеются минусы – это участившиеся атаки хакеров. Один из очень больших плюсов использования «пластиковых денег» уже назван, это сокращение оборота наличных. Кроме этого в пользу «пластиковых денег» говорит и тот факт, что при открытом похищении карточки (грабеже, разбое) нападающий не сможет воспользоваться отнятыми средствами немедленно, без PIN-кода. Владелец карточки может практически сразу заявить о пропаже (блокировать карту), и тогда грабитель вообще ничего не получит. Однако у пластиковых карт есть и недостатки.

Так, в Казахстане появилось поколение достаточно квалифицированных злоумышленников, способных изымать деньги из банкоматов по фальшивым пластиковым карточкам. Как уже отмечалось, карточки с магнитной полосой достаточно легко подделать, а PIN-код можно выяснить различными способами. «Пластиковые деньги» нельзя увидеть, нельзя подсчитать без специальной аппаратуры, поэтому, если их украдут, владелец сразу об этом и не узнает. Кроме того, реальные документы, которые можно было бы предъявить, например, в суде, отсутствуют. Нет подписей ответственных за доверенные деньги лиц, и, следовательно, спросить не с кого.

Но, не смотря на эти недостатки развитие казахстанского рынка электронных денег идет, хотя и не так как хотелось бы. По сравнению с развитыми странами (США, Германией, Францией), в которых число выпущенных карт распространенных платежных систем VISA, Eurocard/MasterCard, American Express исчисляется миллионами и десятками миллионов, казахстанский рынок «пластиковых денег» пока пребывает в зачаточном состоянии. Это обусловлено многими причинами.

Немалую роль играют отсутствие традиции использования пластиковых карт как платежного средства, неразвитость услуг связи, отсутствие реально действующего правового обеспечения обращения пластиковых карт, сравнительно небольшое пока число торговых точек и предприятий питания, в которых принимаются пластиковые карточки, высокий уровень криминогенной обстановки. Тем не менее за последние два года наметилась некоторая позитивная тенденция распространения в Казахстане платежных систем

на основе пластиковых карт. Прогресс наблюдается и сверху (на уровне Национального банка РК) и снизу (на уровне коммерческих банков) [6].

Потенциальные выгоды от внедрения подобных систем для всех участников, в том числе государство, хорошо известны и подробно рассматривались в публикациях самого разного уровня. Однако карточки еще не получили распространения среди широких слоев населения Казахстана, а это значит, что оптимального сочетания экономических интересов отдельных участников систем платежей достичь пока не удалось. Несомненно, за платежными карточками будущее, и вполне очевидно, что электронные деньги вытеснят наличные так же, как когда-то бумажные купюры практически вытеснили металлические монеты.

Библиографический список

1. Борисов, С. М. Банковская система Казахстана: состояние и перспективы / С. М. Борисов, П. А. Коротков // Банки Казахстана. – 2013. – № 8. – С. 19.
2. Сейткасимов, Г. С. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Г. С. Сейткасимов. – Алматы : КЖД, 2012. – 460 с.
3. Сейткасимов, Г. С. Деньги. Кредит. Банки : учеб. пособие / Г. С. Сейткасимов. – Алматы : КИМ, 2014. – 575 с.
4. URL: www.nationalbank.kz
5. URL: www.afn.kz
6. Захаров, В. С. Проблемы коммерческих банков / В. С. Захаров // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 34.

АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА НА ТЕРРИТОРИИ ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

Н. В. Счастливая

Пензенский государственный университет

Аннотация. В настоящее время проблемам активизации развития малого бизнеса в России уделяется большое внимание. Экономические санкции западных стран против России еще больше подстегнули работу органов всех уровней власти в этом направлении. В статье проведен обзор и анализ рынка кредитования бизнеса, определены рекомендации для их изменения в целях удовлетворения нужд предпринимателей.

Ключевые слова: коммерческие банки, кредитная поддержка, малый бизнес, программа поддержки.

THE CREDIT SUPPORT FOR SMALL BUSINESS IN THE PENZA REGION

N. V. Schastlivaya
Penza State University

Abstract. Currently revitalization of small business development in Russia is paid much attention. Economic sanctions of Western countries against Russia has even more urged on the work of agencies at all levels of government in this direction. The paper presents an overview and analysis of the market lending business, identifies recommendations for changes to meet the needs of entrepreneurs.

Key words: commercial banks, credit support, small business support program.

Малый бизнес является одним из ведущих факторов подъема экономики государства, обеспечивая как приток налоговых и иных видов платежей в бюджет государства и региона, так и обеспечивая более высокий уровень конкуренции в отрасли. Кредитная поддержка малого предпринимательства на территории РФ позволяет добиться также и дифференциации видов доходов государства, обеспечивая уменьшение доли нефтегазовых статей. В условиях нестабильного курса национальной валюты и санкций меры по развитию малого бизнеса являются не только актуальными, но и необходимыми [1].

В настоящее время существует ряд определенных факторов, ограничивающих возможности успешной и эффективной деятельности малого бизнеса. Опрос руководителей малых предприятий Пензенской области позволил выделить 10 лимитирующих факторов для своего бизнеса (рис. 1).



Рис. 1. Лимитирующие факторы малого бизнеса Пензенской области

Анализ каждого фактора позволит охарактеризовать сложившуюся ситуацию в малом бизнесе.

1. Рост цен на энергоресурсы. Цена на бензин в течение 2015 г. увеличилась в среднем на 10 %, цены на электричество – на 8 %. Данные факты позволяют сделать вывод об увеличении стоимости конечных продуктов, повышении транспортных расходов и уменьшении спроса на ставшие более дорогими товары.

2. Неопределенность экономической обстановки напрямую связана с нестабильностью национальной валюты, которая также отражается на ключевой ставке ЦБ РФ. Вместе с тем, экономическая обстановка существенно влияет на перспективы развития малого бизнеса, который и так чувствителен к множеству факторов внешней среды. Наблюдается рост инфляционных ожиданий.

3. Существующий налоговый режим. Согласно данным аналитических агентств ЕНВД в 2015 г. продолжил свой рост. В городах федерального значения введен сбор в размере 6 % от прибыли для малого бизнеса. Это может спровоцировать малый бизнес на сокрытие реальных данных о хозяйственных операциях, другими словами – активизировать компоненты «теневой экономики» .

4. Увеличение процентных ставок по кредитам препятствует получению необходимого объема финансовых средств заемщиками для расширения и даже продолжения своей деятельности, влечет за собой рост издержек, которые связаны с обслуживанием заемных средств. Безусловно, следствием является повышение цен на продукцию и снижение покупательной способности товаров и услуг. Наверное, это является самой острой проблемой для бизнеса, которая затрагивает все хозяйствующие субъекты экономических взаимоотношений.

Вместе с тем, существует достаточно большое количество видов государственной поддержки малого бизнеса. Самой эффективной признается одноименная федеральная и региональная программы, которые позволяют финансировать нужды малого и среднего бизнеса.

Результатом усилий местных властей по стимулированию малого бизнеса является положительная динамика показателей развития малых предприятий в Пензенском регионе. За 9 месяцев 2014 г. количество созданных предприятий малого бизнеса увеличилось на 25 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, объем инвестиций малого и среднего бизнеса вырос на 50 %. Кроме того, за 9 месяцев 2014 г. объем инвестиций в экономику области вырос

на 3 %. В целом за 2014 г. в Пензенском регионе вновь образованы 7957 ед. субъектов малого бизнеса, что на 22,7 % больше, чем в 2013 г. В первом квартале 2015 г. открылись 2197 субъектов малого предпринимательства, что на 7,7 % больше по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. По состоянию на 1 апреля 2015 г. зафиксирован прирост численности занятых в субъектах малого предпринимательства по сравнению с началом 2015 г. на 0,4 % . За этот же период создано 1017 новых рабочих мест [2].

В рамках программ также был создан «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Пензенской области». Процентные ставки выдаваемых кредитов низки (от 8,5 до 10 %), но кредитные продукты представляют интерес для малого бизнеса из-за малых сумм (до миллиона рублей) и сроков кредитования (от 3 до 12 месяцев), а также необходимости в подаче обширного списка документов для получения данного кредита.

Другим методом получения денежных средств заемщиком могут служить кредитная поддержка со стороны кредитных учреждений. Однако вкупе с увеличением ключевой ставки и запретом на получение банками зарубежных финансовых ресурсов существует значительное количество проблем, препятствующих процессу кредитования.

С точки зрения банков основными проблемами являются:

- 1) вопросы, связанные с «непрозрачностью» малого бизнеса;
- 2) низкая экономическая и юридическая грамотность представителей предпринимательства РФ;
- 3) низкий уровень ликвидного залогового обеспечения у малых предприятий;
- 4) незначительные масштабы поддержки малого бизнеса со стороны государства;
- 5) высокий уровень рисков невозврата кредитов;
- 6) отсутствие кредитной истории у заемщиков.

Основными проблемами для предприятий малого и среднего предпринимательства являются:

- 1) жесткие условия получения кредитов;
- 2) высокие процентные ставки;
- 3) незначительные масштабы поддержки малого бизнеса со стороны государства;
- 4) большие сроки рассмотрения заявок.

Скорость и эффективность развития малого и среднего бизнеса напрямую зависит от решения данных проблем.

Причиной непрозрачности малого бизнеса является упрощенность ведения бухгалтерского учета и сложность в определении реальных параметров предприятия. Из-за данных факторов возможна ситуация неполучения денежных ресурсов заемщиком без фактического разьяснения причин в отказе. Возможное решение – создание посреднических государственных организаций, осуществляющих поиск кредитных организаций.

Устранением экономической и юридической неграмотности предпринимателей должны заниматься специальные консультационные агентства. Добиться увеличения их количества можно с помощью образования государственной структуры и финансовой поддержки уже имеющихся агентств.

Отсутствие ликвидных залогов является проблемой, решение которой исходит из настоящего состояния заемщика. Степень сложности данной ситуации зависит от устойчивости финансового состояния кредитора.

В процессе работы была выявлена недостаточность программ поддержки малого и среднего бизнеса для достижения планового эффекта. Возможное решение – увеличение выделяемых средств. Вследствие этого необходим пересмотр статей бюджета и иные виды мер.

Необходимо отметить наличие прямой связи между уровнем рисков невозврата кредитов и отсутствия кредитной истории у заемщика. Возможное решение проблем – создание системы страхования выданных кредитором средств, позволяющей избавить банк от возможности невозврата заемных средств.

В настоящее время происходит процесс увеличения количества условий получения кредита. В отдельных случаях список предоставляемых заемщиком документов превышает 20 наименований, в число которых входят и те, которые прямо или косвенно затрагиваются в расшифровке статей баланса, справке о прогнозируемых доходах и иных документах. Пересмотр подаваемых документов является условием упрощения процесса кредитования.

Направленность банков к потребностям предпринимателей возможность получения кредитов заемщиками снижена высокими процентными ставками. Рациональными будут являться следующие действия:

- уменьшение процентной ставки для предприятий с положительной кредитной историей;
- увеличение сроков кредитования;
- уменьшение процентной ставки при помощи страхования кредитных средств.

Подводя итог, необходимо отметить, что кредитная поддержка малого бизнеса является многосторонним и сложным процессом, требующим активной помощи со стороны государства. Сложное положение РФ в силу санкций и курса рубля, значительно число лимитирующих факторов оказывают негативное влияние на деятельность предпринимателей.

Для решения вышеперечисленных проблем необходимо комплексное совершение следующих действий [3]:

- создание посреднических государственных организаций, занимающихся поиском кредитных организаций для малого предпринимательства;

- создание государственной структуры, главной целью которой будет являться повышение экономической и юридической грамотности предпринимателей;

- создание эффективной системы страхования выданных кредитором средств;

- пересмотр и упрощение списка документов, предъявляемых заемщиком, для упрощения процедуры выдачи кредита;

- предоставление возможных увеличения сроков кредитования;

- снижение процента за счет страхования выданных денежных средств;

- создание специального ведомства для развития и контроля малого о бизнеса;

- использование золотовалютного резерва для финансирования развития предприятий.

Увеличение сроков кредитования на региональном уровне и упрощение процесса выдачи кредитов позволяет получить необходимые денежные средства для ускорения темпов развития деятельности предприятия.

Высокие процентные ставки стали причиной, по которой развитие кредитования малого бизнеса происходит довольно невысокими темпами. Решениями проблемы могут являться [4]:

- снижения процентной ставки для предприятий с положительной кредитной историей;

- предоставления возможных увеличения сроков кредитования при сохранении или уменьшении процентной ставки (при определенных обстоятельствах);

- уменьшения процента за счет страхования выданных средств.

Главными недостатками «Фонда микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Пензенской области» являются малый срок кредитования и наличие необходимости в предоставлении значительного пакета документов.

Введение нового ведомства, отвечающего за поддержку малого и среднего бизнеса, позволит лучшим образом использовать бюджетные средства для развития предпринимательства.

Библиографический список

1. Лобов, А. В. Анализ кредитной поддержки малого и среднего бизнеса на территории Краснодарского края / А. В. Лобов // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2015. – № 4. – С. 15–18.

2. Денисова, М. Малый бизнес выиграет от санкций / Мария Денисова // Экспертный сайт Высшей школы экономики. – URL: <http://opesc.ru/1763265.html>

3. Козырь, Н. С. Современные принципы формирования банковских ставок в РФ / Н. С. Козырь, Н. С. Толстов // Экономика: теория и практика. – 2014. – № 4 (36). – С. 66–72.

4. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства, обзор Федеральной программы поддержки. – URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/programs/>

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА В РОССИИ

И. В. Лукашова, П. И. Пигас

Пензенский государственный университет

Аннотация. В данной статье рассматривается вопрос о значении мобильного банкинга в современном мире, о его недостатках и преимуществах. Выделяются и описываются характерные особенности развития мобильного банкинга в России, а также анализируется процесс использования его на различных мобильных устройствах.

Ключевые слова: мобильный банкинг, мобильный телефон, банковский счет, Интернет.

THE TENDENCIES AND THE PERSPECTIVES OF THE DEVELOPMENT OF MOBILE BANKING IN RUSSIA

I. V. Lukashova, P. I. Pigas

Penza State University

Abstract. This article touches upon the problem of meaning of mobile banking in the modern world, it's disadvantages and advantages. The peculiarities of the

development of mobile banking in Russia are pointed out and pointed out, and the process of its usage on different mobile devices is analyzed.

Key words: mobile banking, mobile phone, bank account, Internet.

В современном мире технологии не стоят на месте, поэтому мобильные телефоны для большинства людей прекратили исполнять роль только лишь средства связи. Распространённость мобильных технологий возрастает с каждым днем, кроме того возрастает и заинтересованность пользователей к приложениям, облегчающим финансовые операции.

Обладая только сотовым телефоном, держатель банковского счета способен легко управлять денежными средствами на нем.

Мобильный банкинг – это высокотехнологичный банковский сервис, который комфортен, не опасен при соблюдении некоторых правил, надежен и обладает многофункциональной системой защиты.

Возрастающая популярность мобильного банкинга определяется как желанием пользователей банков предельно быстро осуществлять нужные им денежные переводы, так и готовность банков как можно больше облегчить процессу реализации особо распространенных платежей, перевести их целиком в дистанционное обслуживание.

Изначально системы мобильного банкинга возникли в Европе в 1999 г., когда определенные европейские банки стали рекомендовать своим пользователям данное средства управления их счетами через СМС-сообщения [2].

В нашей стране и на территориях стран СНГ мобильный банкинг возникает всего лишь в 2002 г. в Сбербанке. Невзирая на все удобства такого рода обслуживания клиентов, мобильный банкинг формировался весьма медленно, так как далеко не все пользователи банков были склонны осуществлять операции благодаря СМС-сообщениям. Большая часть своих сторонников мобильный банкинг приобрел только после того, как были изобретены и модернизированы новейшие инновационные виды мобильного банкинга и подходящие приложения для сотовых телефонов, значительно упрощающие операции по удаленному управления банковским счетом [3].

Мобильный банкинг дает возможность (при доступе в Интернет) своим посетителям осуществлять большое число банковских операций из каждого уголка земли, таких как:

1) совершать переводы денежных средств (между всевозможными счетами, включая переводы в различных валютах и банках);

2) оплачивать услуги сотовых операторов, кабельного телевидения, жилищно-коммунальные услуги;

3) совершать оплату различных покупок, а также покупать и продавать валюту;

4) открывать вклады и получать необходимые данные о состоянии собственного счета (остатке денежных средств, последних транзакциях и задолженностях);

5) получать информационную помощь (SMS-уведомления банка о новых предложениях, модификациях в тарифах и прочем);

6) временно заблокировать или разблокировать услугу мобильного банкинга [4].

Отметим ключевые средства защиты мобильного банкинга:

1) любая финансовая процедура подтверждается введением PIN-кода. Если неверно троекратно ввести PIN-код, то банковское приложение заблокируется;

2) протокол 3D-SECURE, обеспечивающий защищенность банковских процедур, осуществляемых посредством Интернета с применением платежных карт. Сущность этой технологии состоит в дополнительном шаге, который прибавляется к процессу аутентификации (процедура, когда держатель пластиковой карты доказывает свою достоверность). В ходе совершения транзакции при помощи Интернета пользователю нужно вводить подтверждающий пароль (постоянный или разовый). Пользователю пароль приходит или в виде СМС-уведомления, или в банкомате банка;

3) проводится дополнительная верификация;

4) осуществляется лимит на операции;

5) возможно применение новой технология Touch id – сканер отпечатков пальцев;

Базой мобильного банкинга считаются технология WAP и беспроводной доступ в глобальную сеть Интернет [3].

Технология WAP и беспроводной доступ к сети Интернет выступает основой для работы мобильного банкинга.

Согласно данным по эффективности использования мобильного банкинга частными лицами, полученным аналитическим агентством Markswebb Rank & Report за 2015 г. известно, что 48 % россиян, которые находятся в возрасте от 18 до 64 лет и проживающих в городах с населением от ста тысяч человек пользуются мобильным банкингом. Также известно, что за год в России возросло до 58 % количество пользователей мобильным банкингом. Наибольшую долю пользователей мобильного банкинга имеет Сбербанк

России – 46 % и Связной Банк – 37 %, а наименьшее количество пользователей, в пределах 10% имеют – Банк Москвы, Ренессанс Кредит и Россельхозбанк.

Среди российских банков мобильные приложения для смартфонов Android и I Phone являются наиболее популярными. В результате исследования, 27 из 27-ми опрошенных банков имеют эти приложения, но приложение с операционной системой Windows Phone используют лишь 10 банков из 27-ми опрошенных. По наличию функций и удобству интерфейсов в мобильных приложениях лидируют приложения для Промсвязьбанка, Тинькофф Банка, Сбербанка, ВТБ24 и Уралсиб. Наиболее успешными и эффективными приложениями для планшетов предлагают банки Уралсиб, Банк Авангард и Райффайзенбанк [5].

Перечислив достаточное количество положительных качеств мобильного банкинга можно заметить, что и данная система имеет ряд недостатков:

1) угроза совершения атак мошенников. Для того чтобы избежать столкновения с мошенниками нужно контролировать свои действия, начиная с проверки номера, на который отправляете сообщение, также с какого номера приходят ответные уведомления, указываются ли данные карт в ответных сообщениях банка и совпадают ли они с данными на вашей карте;

2) вторая угроза заключается в возможности потери, либо краже телефона. В этом случае, возникает необходимость в блокировке или отключении мобильного банкинга, а также блокировке абонентского номера, для того, чтобы злоумышленники не смогли воспользоваться данными на телефоне;

3) проблемы со входом в приложение и внезапное отключение мобильного банкинга;

4) наличие зависимости от сети Интернет и мобильной связи;

5) возможность некорректного отображения данных о состоянии счета клиента или о местоположении ближайших отделений банка [4].

На сегодняшний день современные мобильные телефоны всегда находятся под рукой у пользователей, именно это позволяет клиентам получать информацию о состоянии своего счета в любом месте и в любое время. Такая оперативность действий отличает мобильный банкинг от любой другой формы ДБО. Проведенные в Британии исследования показывают, что пользователи мобильного банкинга втрое чаще проверяют свои счета, чем пользователи интернет банкинга.

Многие ученые считают, что мобильный банкинг является лишь дополнением к интернет банкингу. Но если обратить внимание на то, как быстро развиваются технологии, то можно предположить, что в ближайшие 5–7 лет мобильный банкинг сможет «теснить» не только компьютеры, но и ноутбуки и данный факт сможет изменить расстановку сил на рынке банковских приложений ДБО [1].

Библиографический список

1. Аксенов, В. С. Электронный банкинг в системе банковских услуг / В. С. Аксенов, В. В. Обухов // Экономический журнал. – 2013. – Т. 21, № 3.
2. Расторгуева, Е. А. Мобильный банкинг / Е. А. Расторгуева, Т. Г. Долгова // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2013. – № 9. – Т. 1.
3. Официальный сайт Сбербанка России. Мобильный банк. – URL: http://data.sberbank.ru/penza/ru/person/dist_services/inner_mbank
4. Официальный сайт ГБУ «Информационный город». Мобильный банкинг. – URL: <http://dit.mos.ru/research/detail/2201825.html>
5. Официальный сайт аналитического агентства Marksw Webb Rank&Report. Mobile Banking Rank 2015. – URL: <http://marksw Webb.ru/finance/mobile-banking-rank-2015>

ХАКЕРСКОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

К. Ю. Бирюкова, Ю. О. Лёвкина

Пензенский государственный университет

Аннотация. Данная статья посвящена рассмотрению хакерских мошенничеств в банковской сфере. В современном мире в условиях широкого развития информационных технологий появляются и все новые виды мошенничества, а так как банковская система оказывает большое влияние на экономику страны, то проблема хакерского мошенничества в банковской сфере имеет огромное значение. В статье приводятся статистические данные и реальные примеры киберпреступлений, а также предлагаются рекомендации, позволяющие минимизировать риски онлайн-банкинга.

Ключевые слова: банки, мошенничество, киберпреступления, хакерское мошенничество, кибербезопасность.

HACKER FRAUD IN THE BANKING SECTOR

K. Yu. Biryukova, Ju. O. Lyovkina
Penza State University

Abstract. This article is devoted to the review of hacker fraud in particular in the banking sector. In the modern world in the conditions of wide development of information technologies appear and new types of fraud, as well as the banking system has a large impact on the economy, the problem of hacker fraud in the banking sector is of great importance. The article presents statistics and real examples of cybercrime, and proposes recommendations to minimize the risks of online banking.

Key words: banks, fraud, cybercrime, hacker fraud, cybersecurity.

Сейчас в век компьютеризации, информатизации, широкого развития информационных технологий, появления разного рода программного обеспечения большое распространение получило такое явление как хакерское мошенничество в различных сферах. Значительная доля данного рода преступлений совершается в банковской сфере.

Хакерское мошенничество – проникновение в компьютерную систему безопасности для удаления механизмов защиты или переконфигурирования системы с целью несанкционированного использования сети. Таким образом, преступления такого рода позволяют получать мошенникам прибыль именно за счет несанкционированного доступа в компьютерную систему и последующего использования находящейся в ней информации, данных, функциональных возможностей [1].

По оценкам экспертов на сегодняшний день наибольшую угрозу представляют три вида сетевого мошенничества «фишинг», «фарминг» и «трояны» (табл. 1).

Таблица 1

Виды сетевого мошенничества

Вид сетевого мошенничества	Способ реализации	Меры защиты
1. Фишинг – извлечение из сети данных, удостоверяющих личность владельцев банковских счетов. Конечная цель данного мошенничества – кража активов, которые хранятся на счетах банков	Массовые рассылки электронных писем с просьбой предоставить необходимую конфиденциальную информацию – пароли, номера счетов и кредитных карт от имени банков или известных сетевых магазинов и т.п.	Необходимо знать, что ни одна финансовая организация не попросит сообщить пароль или PIN-код по электронной почте

Вид сетевого мошенничества	Способ реализации	Меры защиты
2. Фарминг – главная цель кража денежных средств, хранящихся на счетах банков	При попытке зайти на официальный сайт, «фарминг» автоматически направляет пользователя на фальшивый сайт, при этом пользователь об этом даже не подозревает	Применение современных антивирусных систем защиты. Внимательная проверка адреса сайта, на котором запрашивается конфиденциальная информация. У адреса не должно быть никаких лишних символов. Проверка сертификатов. Каждый сайт должен иметь действующий сертификат, который выдается официальной организацией
Трояны – вид сетевого мошенничества, который действует на основе использования вирусов, управляющих компьютером	Вирусы попадают на электронную почту через письма с прикрепленными файлами, после чего они находятся в бездействии, но как только пользователь связывается с банковской картой, вирус считывает все, что набирает пользователь. Затем вирус разрывает соединение и автоматически уводит деньги на другие счета	Постоянное обновление операционной системы (OS). Наличие антивирусного программного обеспечения, сканирующее сообщения электронной почты и файлы и обновляющееся на ежедневной основе

П р и л о ж е н и е: составлено авторами на основе систематизации информации.

Мошенники придумывают новые способы, схемы совершения таких преступлений, используя разного рода современные технологии и нанося, тем самым ущерб, как отдельным гражданам нашей страны, так и в целом банковской системе РФ.

При этом ежедневно СМИ, сайты банков предупреждают, призывают население быть предельно внимательными, проявлять повышенную бдительность при выборе банка для размещения своих денежных средств, контроле за их снятием, предупреждая кражу денежных средств с банковского счета.

Несмотря на то, что кибербезопасность – это одна из наиболее актуальных проблем для финансовых структур в современном мире, многие из них пытаются ее скрыть. Боясь спугнуть имеющих или потерять потенциальных клиентов, банки не называют реальные цифры, уменьшая настоящую значимость проблемы.

Кроме того, на долю краж и мошенничеств в компьютерной сфере в 2014 г. пришелся 41 % (в 2013 г. этот показатель составлял 30 %). Хотя, стоит обратить внимание, что свыше 10 тыс. преступлений в сфере компьютерной информации были зафиксированы в России уже в первой половине 2015 г. [2].

С целью снижения уровня подобных преступлений МВД РФ тесно сотрудничает с банковским сообществом. В результате их деятельности в 2015 г. получилось раскрыть незаконную деятельность нескольких преступных групп и предотвратить кражи на сумму более 55 млн руб. [3]

По информации, предоставленной Group-IB, каждый день в российских банках происходит в среднем 28 хищений, при этом у юридических лиц похищенная сумма составляет около 1,6 млн руб., у физических лиц – 75 000 руб. Кроме того, со второй половины 2013 г. по первую половину 2014 г. русские кибермошенники похитили в России и странах СНГ более 2,5 млрд долл. Из указанной суммы 426 млн долл. – это интернет-мошенничество, наиболее значимая часть которого – 289 млн долл. – это преступления в системах интернет-банкинга. На обналичивании денег в России они заработали 59 млн долл., на банковском мошенничестве с электронными деньгами – 50 млн долл. [4]

Проследить растущую тенденцию преступлений в сфере компьютерной информации можно с помощью рис. 1.

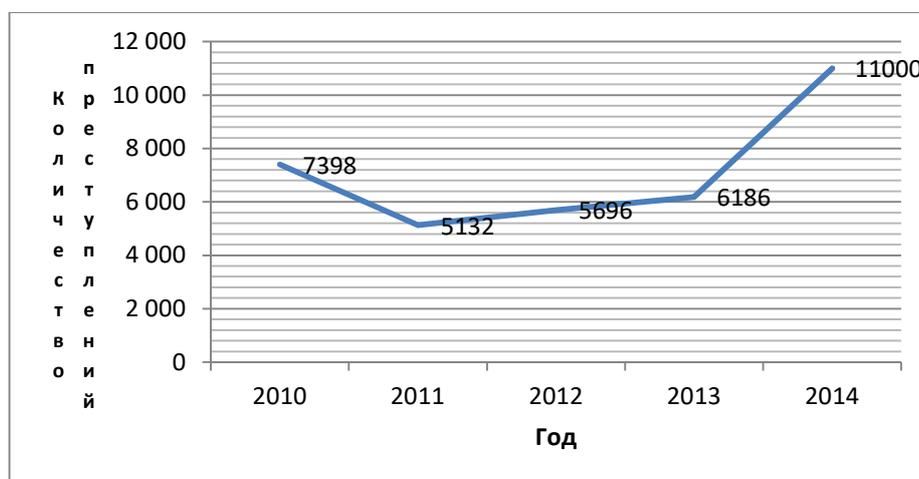


Рис. 1. Тенденция роста киберпреступлений в России в 2010–2014 гг. (количество единиц)

Недавно в Group-IB отдельным пунктом выделили и проанализировали величину денежных средств, украденных при мошенничестве с платежными картами в России: согласно отчету, в 2013–2014 гг. – 680 млн долл. В свою очередь, на спама в 2013–2014 гг. киберпреступники заработали 841 млн долл., на DoS-атаках – 113 млн долл. [5].

В действующем УК РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. 30.12.2015) есть только одна глава, которая предусматривает ответственность за киберпреступления – глава 28 «Преступления в сфере компьютерной информации».

К наиболее известным и крупным случаям хакерского мошенничества в банковской сфере за период 2014–2015 гг. можно отнести следующие преступления [6]:

1) в 2014 г. в Кировской области была задержана группа подозреваемых в краже крупных сумм денежных средств с банковских счетов в различных городах нашей страны.

Согласно официальным данным, мошенники на протяжении 3 лет использовали различные вредоносные программы, несанкционированно установленные на ПК будущих пострадавших. Затем они получали данные пользователей в системах банковского обслуживания. Завладев этой информацией, преступники удаленно подключались к компьютеру сотрудника бухгалтерии или руководителя предприятия и создавали фиктивные платежные поручения с заранее подготовленными данными для обналичивания украденных средств.

Украденные денежные средства в дальнейшем обналичивались в различных городах и регионах России, но несмотря на все эти меры, сотрудникам полиции удалось поймать киберпреступников, долгое время похищавших деньги граждан [7].

2) в мае 2015 г. братья-близнецы Попельши были арестованы за кражу денежных средств с банковских счетов. С 2013 по 2015 г. они получили доступ почти к 7000 счетов клиентов банков нашей страны. Средняя сумма хищений составляла около 70 тыс. руб. Таким образом, средний месячный заработок братьев-близнецов был равен от 500 тыс до 1,5 млн руб. Общая сумма похищенных денежных средств составила около 11 млн руб. Жертвами мошенников стали клиенты крупных банков, включая Сбербанк и ВТБ 24.

3) «Новогоднее преступление» – 31 декабря 2015 г. с 7:00 до 9:00 часов утра в компьютерных серверах одного из российских банков произошел взлом системы, в результате которого было по-

хищено около 95 млн руб. В дальнейшем эти денежные средства 690 платежами были переведены на счета физических и юридических лиц в различных коммерческих банках. По данному факту 1 января 2016 г. было возбуждено уголовное дело по ст. 159 УК РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. 30.12.2015) «Мошенничество в особо крупном размере» [8].

Все эти преступления наглядно показывают насколько актуальна данная проблема в современном мире, и какие существенные денежные потери несут как отдельные лица, так и экономика государства в результате их совершения.

Киберпреступления в банковской сфере требуют незамедлительных действий от правоохранительных органов на государственном уровне, но основой для решения проблемы является ответственное и внимательное поведение населения к безопасности своих банковских счетов. Существуют простые рекомендации, позволяющие минимизировать риски, которые касаются платежей и онлайн-банкинга:

1. Одной из самых простых рекомендаций является запрет на передачу паролей, цифровых ключей и PIN-кодов другим лицам. Так как эти данные являются секретными, их нежелательно сообщать даже банковским служащим.

2. Необходимо внимательно выбирать места оплаты пластиковой картой, не вводить данные своей кредитной карты на подозрительных интернет сайтах. В случаях, если данный интернет адрес был направлен вам личным письмом, то нужно удостовериться, действительно ли он была отправлена данным отправителем.

3. Одной из наиболее эффективных рекомендаций является установка лицензионного антивирусного программного обеспечения. Таких как Антивирус Касперского, ESET NOD32, Dr. Web.

Итак, анализируя сложившуюся ситуацию, необходимо отметить тенденцию растущего числа киберпреступлений в банковской сфере. Одной из причин этого может служить пренебрежение гражданами простыми правилами безопасности, которые знакомы каждому пользователю пластиковых карт, банковских счетов. Но необходимо и более системное решение данной проблемы, такое как совершенствование законодательной базы государства, ее применение в развивающейся высокотехнологичной среде.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (ред. 30.12.2015).
2. Официальный сайт МВД РФ. – URL: <http://mvd.ru/>

3. Официальный сайт Министерства связи и массовых коммуникаций. – URL: <http://minsvyaz.ru/ru/>
4. Официальный сайт РБК. – URL: <http://www.rbc.ru/finances/04/02/2016/56b391719a79475af6338794>
5. Официальный сайт Group – IB. – URL: <http://www.group-ib.ru/>
6. Официальный сайт РГ. – URL: <http://rg.ru/2014/06/05/reg-pfo/hishenie-anons.html>
7. Официальный сайт РГ. – URL: <http://rg.ru/2015/04/09/ataka-site.html>
8. Официальный сайт Интерфакс. – URL: <http://www.interfax.ru/russia/488321>

ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ В СФЕРЕ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Д. В. Белоусова, Д. Ю. Оводкова
Пензенский государственный университет

Аннотация. В данной статье рассмотрены необходимость и актуальность обеспечения безопасности коммерческих банков. Особое внимание уделяется Автоматизированной банковской системе (АБС). Обозначены методы обеспечения защищенности программно-технической сферы, а также мероприятия, которые реализуют принципы безопасности коммерческих банков.

Ключевые слова: коммерческие банки, методы защиты данных, информационные ресурсы, автоматизированная банковская система, безопасность, направления защиты, информационные ресурсы.

PROTECTION OF INFORMATION RESOURCES IN THE SPHERE OF SAFETY OF COMMERCIAL BANKS

D. V. Belousova, D. Yu. Ovodkova
Penza State University

Abstract. In this article need and relevance of safety of commercial banks are considered. The special attention is paid to the Automated Banking System (ABS). Methods of ensuring security of the program and technical sphere, and also action which realize the principles of safety of commercial banks are designated.

Keywords: commercial banks, data protection methods, information resources, the Automated banking system, safety, the directions of protection, information resources.

С момента своего появления банки постоянно вызывали незаконный интерес. Этот интерес был связан как со сбережением в кредитных организациях денежных средств, так и с тем, что в бан-

ках концентрировались все секретные данные о финансовой и хозяйственной работе большинства компаний, предприятий, а также людей [1, 2].

Банковские данные постоянно были предметом пристального интереса любых преступников. Каждое банковское правонарушение начинается с утечки каких-либо данных. Каналами для таких утечек могут быть Автоматизированные банковские системы (далее АБС). С начала создания и использования АБС они стали предметом незаконных посягательств [3].

Так, установлено, что в августе 1995 г. в Великобритании был задержан 24-летний русский математик Владимир Ленин. Он с использованием собственного компьютера в Петербурге смог проникнуть в банковскую систему одного из основных американских банков «Ситибанк» и предпринял попытку снять с данного счета большую сумму. По данным московского представительства «Ситибанк», вплоть до тех времен это еще никому не удавалось. Отдел безопасности тогда постановил, что у банка попытались украсть \$ 2,7 млн, однако контролирующие системы своевременно это вычислили и немедленно заблокировали все счета. Похитить удалось только \$ 400 тыс.

Таким образом, концепция информационной безопасности коммерческих банков крайне отличается от подобных концепций иных предприятий и компаний. Это может быть обусловлено, первоначально, особым характером угроз, а также общественной деятельностью банков, которые обязаны делать допуск к любым счетам достаточно свободным и комфортным для клиентов. К примеру, по данным экспертов Совета Европы, только аферы с кредитными картами уносят ежегодно около 465 миллиарда долларов. Убытки от вирусов составляют около 165 млрд, а нарушение прав собственности наносит ущерб в 250 млрд долл. [4].

Поэтому можно сказать, что бурная информатизация банков, развитие тенденций обработки финансовых данных на базе современных средств вычислительной техники определили деятельность мирового сообщества по систематизации и упорядочиванию главных требований и характеристик данных систем, в том числе и по безопасности информации.

Последнее имеет четкое обоснование. Компания mi2g, которая специализируется на оценке цифровых рисков, приводит в своем отчете суммы экономического ущерба от компьютерных атак различных типов в 2014 г.:

1. Экономический ущерб от DDoS-атак на сети в 2014 г. составил свыше 34 млрд долл. во всем мире против 1 млрд долл. в 2013 г.

2. В 2014 г. обману при аутентификации в сетях подверглись 117 компаний. По сравнению с 2013 г. их число составило 54. Экономический ущерб от фишинга в 2014 г. – 44 млрд долл., в 2013 г. – 14 млрд долл.

3. Ущерб от вирусов в 2014 г. составил 165 млрд долл. по всему миру, в 2013 – 83 млрд долл.

4. Экономический ущерб от всех видов виртуальных нападений (включая все вышеперечисленное) составил в 2014 г. 411 млрд долл., а в 2013 г. – 215 млрд долл.

В данный момент одним из самых важных аспектов в сфере коммерческих банков является проблема умышленных помех функционирования АБС разного применения. Наиболее объективно это положение для стран со сформированной информационной инфраструктурой [6].

Имеется ряд методов обеспечения защищенности программно-технической сферы, которые реализуются разными способами:

1. Идентификация (распознавание) и авторизация с помощью паролей. В данную категорию также входит:

а) создание профилей пользователей. В любом из узлов создается своя база данных пользователей, их паролей и профилей допуска к локальным ресурсам вычислительной системы;

б) создание профилей процессов. Эту задачу выполняет независимый сервер, содержащий в себе пароли, не только для пользователей, но и для конечных серверов.

2. Инкапсуляция предоставляемых данных в специализированных протоколах обмена. На данном этапе совершается формирование пары ключей открытого и закрытого типа, которые имеются только у человека публикующего ключ.

3. Ограничение информационных потоков. Данные методы могут разделять локальную сеть на связанные подсети и проводить контролирование и ограничение данных между этими подсетями.

4. Системы обнаружения вторжений и сканеры уязвимости, создающие еще один этап сетевой защищенности.

5. Создание виртуальных частных сетей (VPN) дающий возможность более эффективно обеспечивать секретность данных, ее защиту от прослушивания, либо препятствий при передаче сведений [2].

Кроме того, имеется ряд дополнительных мероприятий, которые реализуют следующие основы:

1. Мониторинг действий. Данный способ состоит в формировании особого расширения системы, которое бы всегда реализовывало отдельные виды проверок.

2. Дублирование технологий передачи. Имеется опасность взлома и компрометации любого технологического процесса передачи данных, как в силу ее внутренних изъянов, так и из-за влияния извне. Защита от похожей ситуации состоит в параллельном использовании многих отличных друг от друга технологий передачи.

3. Децентрализация. В многочисленных вариантах использование стандартизированных технологий обмена данными обусловлено никак не рвением к стандартизации, а малой вычислительной мощностью систем, которые обеспечивают операции взаимосвязи. Реализацией такого подхода может расцениваться популярная в Интернете практика «зеркала» [5].

Практическая деятельность последнего времени говорит о том, что разные по масштабам, результатам и важности типы правонарушений и преступлений так или иначе связаны с определенными поступками работников торговых отраслей. В связи с этим представляется целесообразным и необходимым в целях увеличения финансовой защищенности этих объектов предоставлять большой интерес выбору и исследованию кадров, контролю информации, которая указывает на их подозрительные действия и дискредитирующие связи. В договорах нужно отчетливо очерчивать индивидуальные функциональные обязанности абсолютно всех категорий работников коммерческих компаний и на основе имеющегося отечественного законодательства во внутренних указах и распоряжениях, формулировать их ответственность за любые типы нарушений, связанных с разглашением или утечкой данных, образующих коммерческую тайну. Ведущие столичные банки все шире включают в свои служебные документы гриф «конфиденциально» и распространяют разного рода надбавки к окладам для определенных категорий персонала [1].

Таким образом, проблема охраны банковских данных очень важна на сегодняшний день. В последнее время в коммерческих банках прослеживается огромное количество ситуаций нарушения уровня секретности. Образцом является возникновение в свободном доступе разных баз данных на компакт-дисках о торговых фирмах и индивидуальных лиц. На теоретическом уровне, законодательная основа для обеспечения защиты информационных ресурсов имеется в нашем государстве, но ее использование далеко от совершенства.

Защита данных в банке – это задача комплексная, которая не может решаться лишь в рамках банковской программы. Результативное осуществление охраны наступает с выбора и конфигурирования оперативных систем и сетевых системных средств.

Решение такого рода проблемы подразумевает составления плана координационных, системных мероприятий, которые обеспечивают защиту. При этом, планируя защиту, необходимо придерживаться границы между необходимым уровнем защиты и таким ее уровнем, когда охрана мешает нормальной работе персонала [3].

Библиографический список

1. Кочедыков, С. С. К вопросу об информационной структуре процесса распределения временного ресурса между разнотипными средствами защиты от несанкционированного доступа / С. С. Кочедыков // *Фундаментальные исследования*. – 2015. – № 5-1.

2. Панасенко, С. П. Методы и средства защиты от несанкционированного доступа / С. П. Панасенко // *Проффи*. – 2013. – № 17.

3. Коломийцев, М. В. Анализ политики безопасности информационной системы коммерческого банка / М. В. Коломийцев // *Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук*. – 2012. – № 2.

4. Переверзева, Е. С. Проблемы и перспективы экономической безопасности коммерческого банка в Российской Федерации / Е. С. Переверзева // *Современные наукоемкие технологии*. – 2014. – № 7-1.

5. Идов, Р. Защита информационных ресурсов / Р. Идов // *Директор по безопасности*. – 2013. – URL: <http://old.s-director.ru/publ/view/139.html>

6. Скородумов, Б. И. Информационная безопасность современных коммерческих банков / Б. И. Скородумов // *Информационное общество*. – 2014. – URL: <http://emag.iis.ru/arc/infosoc/emag.nsf/>

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Е. О. Фролова, О. И. Миряева

Пензенский государственный университет

Аннотация. В данной статье рассмотрена актуальность темы, схема мошенничества в сфере кредитования. Приведена статистика мошенничества в сфере кредитования в 2014 и 2015 гг. и раскрыта ответственность за данные деяния.

Ключевые слова: схема мошенничества, способы получения кредита, ответственность за мошенничество.

FRAUD IN THE FIELD OF CREDIT

E. O. Frolova, O. I. Miryaeva
Penza State University

Abstract. In this article the relevance of topic, fraud scheme in lending. Article results in fraud statistics in lending in 2014 and 2015 and reveals the responsibility for these acts.

Key words: fraud scheme, methods of obtaining the loan, the responsibility for fraud.

С развитием кредитных правоотношений широкое распространение получила преступная деятельность в данной сфере, в том числе в форме мошенничества. Мошенничество представляет собой одну из форм хищения чужого имущества, посягающую на право собственности. Сущность мошеннических способов изъятия чужого имущества состоит в том, что потерпевший сам передает мошеннику имущество или право на имущество, полагая, что тот действует правомерно.

Основными схемами мошенничества в сфере кредитования являются [1]:

1) одним из популярных способов мошенничества в сфере кредитования является выдача фиктивных займов подставным лицам. В качестве таковых обычно используют граждан, которые имеют постоянную регистрацию, но у них отсутствуют какие-либо стабильные доходы. За свое посредничество они могут получать небольшое вознаграждение;

2) довольно часто мошенники получают кредиты по подложным документам. Например, используется чужой паспорт или поддельная справка о доходах. Обычно банки требуют именно эти документы от заемщика. Действия по преставлению подложенных документов попадают под объективную сторону преступления, о котором идет речь в ст. 159.1 УК РФ[1];

3) недобросовестные финансовые операторы могут совершать преступления в одиночку либо в составе группы лиц по предварительному сговору или организованной группы. Они могут участвовать практически во всех схемах мошенничества в сфере кредитования. Обычная схема действий при этом такова: один или несколько сотрудников финансового учреждения приводят неблагополучного гражданина (проще говоря, бомжа), отмывают, одевают. Ему вручают чужие, часто украденные или сфальсифицированные докумен-

ты, липовую справку о доходах и выдают ему кредит. На выходе из банка деньги у того изымаются, за исключением доли горедолжника, и кредит тут же переходит в разряд безнадежных [4];

4) основной способ обмана, который применяется юридическими лицами, связаны с предоставлением ложной информации: о самом заемщике; о целях получения кредита; об обеспечении обязательств по займу. Довольно распространённым приемом является оформление займа при участии представителя юридического лица, который не наделен соответствующими полномочиями. Это позволяет отказаться от выплаты задолженности в силу формальных ошибок. Впоследствии спор будет переведен в гражданско-правовую сферу, что не дает реальных гарантий возмещения ущерба потерпевшему. Другим способом обмана является использование поддельных документов на имущество, которое реально существует, но фактически принадлежит другому лицу;

5) также существуют и иные схемы.

Объединенное кредитное бюро проводило статистику мошенничества в сфере кредитования: в I полугодии 2015 г. доля заявок с подозрением на мошенничество выросла вдвое. Если в I полугодии 2014 г. доля мошеннических заявок составляла около 1 % от общего потока входящих заявлений, то в I полугодии 2015 г. она превысила 2 %. Пик активности мошенников пришелся на февраль 2015 г., когда доля подозрительных заявок превысила 3 %. С апреля ситуация начала немного улучшаться, к концу июня показатель снизился до 1,8 %. Однако этот показатель все еще выше докризисных значений на 80 % [5].

Также Аналитики ОКБ провели анализ кредитных заявок на основе данных системы противодействия кредитному мошенничеству на межбанковском уровне «Национальный Хантер», которая ежегодно фиксирует более 250 000 попыток мошенничества более чем в 40 крупнейших кредитных организациях России (рис. 1).

Из рис. 1 видно, что способы получения кредита за период с 2014 г. немного изменили свою структуру. Мошенники стали получать кредиты за счет предоставления информации о фиктивном работодателе на 14 % больше в 2015 г., чем в аналогичном периоде 2014 г. При этом фактов аномального поведения стало меньше на 10 % [6].

Ответственность за мошенничество в сфере кредитовая предусмотрена КоАПом РФ и УК РФ. Лицо будет привлечено к уголовной ответственности, если размер похищенного кредита превышает 1 тыс. руб. В противном случае его деяние повлечет административное наказание по ст. 7.27 КоАП РФ [2].



Рис. 1. Способы получения кредита [6]

Мелкое хищение чужого имущества путем кражи, мошенничества, присвоения или растраты при отсутствии признаков преступлений, предусмотренных Уголовным кодексом Российской Федерации, – влечет наложение административного штрафа в размере до пятикратной стоимости похищенного имущества, но не менее одной тысячи рублей или административный арест на срок до пятнадцати суток.

Примечание. Хищение чужого имущества признается мелким, если стоимость похищенного имущества не превышает одну тысячу рублей [3].

Законодатель, дополнив УК РФ новыми статьями, сохранил ст. 159 УК РФ, предусматривающую уголовную ответственность за мошенничество, т.е. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

В связи с этим законодатель установил уголовную ответственность за мошеннические действия, связанные с (со):

- кредитованием (ст. 159.1 УК РФ);
- получением выплат (ст. 159.2 УК РФ);
- использованием платёжных карт (ст. 159.3 УК РФ);
- договорными отношениями в сфере предпринимательской деятельности (ст. 159.4 УК РФ);
- страхованием (ст. 159.5 УК РФ);
- компьютерной информацией (ст. 159.6 УК РФ).

Защитой для банков могут служить внешние сервисы предупреждения мошенничества, в частности, их предоставляют все ведущие бюро кредитных историй. И чем больше будет таких ресур-

сов, включая информацию из ФНС и ПФР, тем эффективнее банки смогут предотвращать случаи мошенничества.

Библиографический список

1. Мошенничество в сфере кредитования. – URL: <http://ipopen.ru/moshennichestvo/moshennichestvo-v-sfere-kreditovaniya.html>
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 09.03.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.03.2016).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 30.12.2015).
4. Гаджиев, Т. Ф. Проблемы законодательной регламентации специальных составов мошенничества (на примере кредитного мошенничества) / Т. Ф. Гаджиев, М. И. Третьяк // Молодой ученый. – 2015. – № 23. – С. 741–744.
5. Заявочное мошенничество в I полугодии 2015 г. – URL: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika/zayavochnoe-moshennichestvo-v-i-polugo-dii-2015-g>
6. ОКБ: в I кв. 2015 г. банки потеряли не менее 1,7 млрд руб. от действий мошенников. – URL: <http://finmagazine.ru/archnews/banki>

РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В РОССИИ

О. А. Зими́на, О. О. Трифонова
Пензенский государственный университет

Аннотация. В данной статье рассматривается и анализируется важность государственных ценных бумаг в России. Важным моментом является статистика, которая анализируется, впоследствии чего делаются выводы. Особое внимание в данной статье обращается на то, что главным эмитентом в современном мире становится именно государство.

Ключевые слова: ценные бумаги, Центральный Банк, эмитенты, сфера обращения, рынок капитала.

GOVERNMENT SECURITIES MARKET IN RUSSIA

О. А. Zimina, O. O. Trifonova
Penza State University

Abstract. This article discusses and analyzes the importance of government securities in Russia. The important point is a statistic that is analyzed, in conse-

quence of which conclusions are drawn. Particular attention in this article is drawn to the fact that the main emitter, in the modern world, it becomes a state.

Key words: securities, the Central Bank, the issuers, the sphere of circulation, capital market.

Зачастую, рассматривая современную экономику, одним из главных эмитентов становится именно государство. В целом, использование централизованных ценных бумаг является:

- инструментом государственного регулирования в сфере экономики;
- рычагом воздействия на обращение денег;
- привлекает денежные средства для разработки решения поставленных задач с предприятий и населения.

Что касается зарубежной политики, то она показывает, что более приоритетным направлением для покрытия дефицита бюджета является именно выпуск государственных ценных бумаг. Это объясняется тем, что государственные бумаги позволяют снизить темп роста инфляции, рост текущих резервов, которые создаются в центральных банках [6].

Что касается сферы обращения, то на рынке ГЦБ Российской Федерации обращаются [6]:

- 1) Облигации Банка России (ОБР);
- 2) Государственные долгосрочные облигации (ГДО);
- 3) Государственные краткосрочные облигации (ГКО), используемые для краткосрочного финансирования текущего дефицита бюджета;
- 4) Облигации федерального займа (ОФЗ);
- 5) Облигации внутреннего валютного займа (ОВВЗ);
- 6) Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ);
- 7) Казначейские облигации (КО);
- 8) Муниципальные ценные бумаги.

В соответствии с Законом от 22.04.1996 №39-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг заключается в [1]:

- 1) принятии решения о размещении эмиссионных ценных бумаг;
- 2) утверждении решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
- 3) государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг или присвоении выпуску эмиссионных ценных бумаг идентификационного номера;

- 4) размещении эмиссионных ценных бумаг;
- 5) государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или представление уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг [1].

Банк России принимает решение, до того, как внесли в единый государственный реестр юридических лиц сведения о регистрации проспекта ценных бумаг. Соответственно, с даты их внесения, документ вступает в законную силу [2].

Что касается капитализации в 2014 г., то она понизилась до 33 % и составила 23,2 трлн руб., что оказалось на 8,6 % меньше 2013 г. [3].

Анализируя последние два года, можно сделать вывод, что рост госдолга был быстрее, как рынков корпоративных обязательств, так и рынков муниципального и регионального долгов. В прошлом году произошло увеличение рынка государственных долговых обязательств на 13,4 %, также произошло увеличение рынка корпоративных обязательств на 10,6 %. В свою очередь, произошло сокращение регионального и муниципального долга на 6 % [4].

Заемные средства, привлеченные на рынок государственных облигаций, в целом, практически равны совокупному объему. В 2013 г. 1,2 трлн руб., в 2014 г. – 842 млрд руб., в 2015 г. – 1,1 трлн руб.

Ключевым сегментом национального финансового рынка является рынок государственных долговых облигаций ОФЗ равен 43 % от российского облигационного рынка.

Множество стран имеют большой опыт по развитию национальных рынков государственных ценных бумаг. В свою очередь, рынок России организован достаточно слабо, особенно в сфере механизма торговли и инфраструктуры. Для повышения желательно использовать мировой опыт. Что касается перспектив развития рынка ГЦБ, то для этого необходимы следующие условия:

- 1) внедрение мировых стандартов в организацию рынка;
- 2) повышение критериев к информационной обеспеченности инвесторов;
- 3) активизация использования первичных дилеров;
- 4) повышение значимости государства на фондовом рынке.

Анализируя данные Министерства экономического развития России, видно, что к 2015 г. ВВП может составить 82,9 трлн руб., темп прироста ВВП – 4,5 %, а инфляция – 5 %. Дефицит федераль-

ного бюджета сохранится, и будет иметь относительно низкие значения: 0,8 % ВВП в 2013 г., 0,2 % в 2014 г. Планируется выход на бездефицитный бюджет в 2015 г. [5].

Государственные заимствования будут являться основными источниками финансирования дефицита федерального бюджета, по которым объем валового привлечения в 2013–2015 гг. будет составлять 1,4 трлн руб.

Для способности РФ обеспечивать объемы поступлений в бюджет, необходимые для решения социальных и экономических задач, должна реализовываться государственная долговая политика на условиях, которые приемлемы для страны как надежного суверенного заемщика. При решении этих задач должно обязательно быть регулярное присутствие России на рынках капитала, увеличение круга инвесторов, которые заинтересованы в размещении средств в государственные ценные бумаги страны [5].

Библиографический список

1. О рынке ценных бумаг : федер. закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 30.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).
2. URL: <http://www.rbc.ru/finances/14/03/2016/56e695649a794790d42/>
3. URL: <http://mfd.ru/news/view/?id=1978400>
4. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70191964/>
5. Основные направления бюджетной политики на 2014 год и плановый период 2015 и 2016 годов. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_149516/
6. Основные направления государственной долговой политики Российской Федерации на 2013–2015 гг. – М. : Министерство финансов РФ, 2012. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/rynok-gosudarstvennyh-tsennyh-bumag-v-rossii>

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Ю. С. Артюхина, С. В. Юдина

Пензенский государственный университет

Аннотация. В статье рассмотрены: цели внедрения автоматизированных банковских систем, требования к современным автоматизированным банковским системам и новые технологии взаимодействия банков с клиентами.

Ключевые слова: автоматизированная банковская система, обеспечение роста прибыли, работа в режиме реального времени.

MODERN TRENDS OF THE BANKING SYSTEM OF AUTOMATED

Yu. S. Artyukhina, S. V. Yudina
Penza State University

Abstract. The article describes: purpose of implementation of automated banking systems, the requirements for modern automated banking systems and new technologies of interaction between banks with customers.

Key words: automated banking system , ensuring profit growth , work in real-time.

Автоматизированная банковская система (АБС) – совокупность средств, выполняющих в банке операции с вкладами, кредитами и платежами. Банковская система характеризуется разнообразием и большими объемами информации. В своей работе она опирается на систему электронных платежей и использование электронных документов.

Выбор и внедрение АБС – залог успешной деятельности банка на рынке. Новая АБС приобретается либо для нового банка, либо когда прежняя уже устарела и непригодна к использованию. Если для руководителя главное это дешевизна системы, то жизнеспособность банка будет не велика. На рынке требуется найти АБС, подходящую по критерию «стоимость – эффективность».

Современные банковские технологии как инструмент поддержки и развития банковского бизнеса создаются на базе ряда основополагающих принципов:

- комплексный подход в охвате широкого спектра банковских функций с их полной интеграцией;
- модульный принцип построения, позволяющий легко конфигурировать системы под конкретный заказ с последующим наращиванием;
- открытость технологий, взаимодействующих с различными внешними системами (системы телекоммуникации, финансового анализа и др.), обеспечение выбора программно-технической платформы и переносимости ее на другие аппаратные средства;
- гибкость настройки модулей банковской системы и адаптация их к потребностям конкретного банка;
- масштабируемость, предусматривающая расширение и усложнение функциональных модулей системы по мере развития бизнес-процессов (например, поддержка работы филиалов и отделений банка, углубление анализа и т.д.);

– многопользовательский доступ к данным в режиме реального времени и реализация функций в едином информационном пространстве;

– моделирование банка и его бизнес-процессов, возможность алгоритмических настроек бизнес-процессов;

Информационная модель банка должна содержать описание:

- организационной структуры банка;
- банковских технологий, бизнес-процессов;
- используемых баз данных;
- движения информации и документов;
- применяемых информационных систем.

До осуществления модернизации банковской системы, необходимо оптимизировать бизнес-процессы банка, найти и удалить части, не удовлетворяющие уровню потребностей. Их возникновение может быть объяснено недостаточной квалификацией персонала, недостаточностью ресурсов и т.д. Классификация и кодирование информации необходимы для предотвращения ошибок и дублирования информации, используемой для бизнес-процессов; сокращения времени на обработку информации и повышения скорости оказания банковских услуг. Кодирование – это присвоение условных обозначений объектам с использованием номенклатур (полный перечень групп объектов, объединенных одним признаком). Кодирование осуществляется на основании классификации. Классификация – это разделение имеющихся объектов на группы в соответствии с выбранным критерием. Результаты классификации фиксируются в классификаторах. Упорядоченная по правилам информация хранится в базах данных, которые в дальнейшем используются для построения банковской информационной системы [1, с. 196].

АБС создаются в соответствии с современными представлениями об архитектуре банковских приложений, которая предусматривает разделение функциональных возможностей на три уровня (рис. 1).



Рис. 1. Функциональные возможности

Верхний уровень (Front-office) образуют модули, обеспечивающие быстрый и удобный ввод информации, ее первичную обработку и любое внешнее взаимодействие банка с клиентами, другими банками, ЦБ, информационными и торговыми агентствами и т.д.

Средний уровень (Back-office) представляет собой приложения по разным направлениям внутрибанковской деятельности и внутренним расчетам (работу с кредитами, депозитами, ценными бумагами, пластиковыми карточками и т.д.).

Нижний уровень (Accounting) – это базовые функции бухгалтерского учета, или бухгалтерское ядро. Именно здесь сосредоточены модули, обеспечивающие ведение бухгалтерского учета по всем пяти главам нового плана счетов.

Разделение банка на front-office и back-office основывается не столько на функциональной специфике обработки банковских операций (сделок) и принятия решений (обобщения и анализа), сколько на самой природе банка как системы, с одной стороны, фиксирующей, а с другой – активно влияющей на экономическое взаимодействие в финансово-кредитной сфере [2].

Целью применения современных автоматизированных банковских систем является обеспечение роста прибыли банка, беспрепятственное развитие и расширение бизнеса в перспективе.

Достижение целей, указанных на рис. 2, позволит:

- увеличить эффективность работы подразделений банка;
- уменьшить затраты на выполнение операций;
- повысить качество работы с клиентами;
- организовать дистанционное обслуживание клиентов;
- обеспечить максимальную прозрачность технологических процессов;
- создать механизм разделение доступа к информации и ее защиту;
- интегрировать бухгалтерский и управленческий учет;
- обеспечить высокую надежность и скорость обслуживания клиентов.

Наличие единого информационного пространства обеспечивает единый и целостный взгляд на процессы, происходящие в банке, что, в свою очередь, повышает управляемость и надежность банка.

АБС обеспечивает автоматизацию традиционных задач банковской деятельности: ведение бухгалтерского учета, получение обязательной отчетности, автоматизированное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитно-депозитную деятельность и мно-

гих других. Внедрение современной АБС приносит так же и дополнительный эффект, поскольку на этапе разработки решения в банке перестраиваются и оптимизируются бизнес-процессы – просто за счет того, что внедрение системы позволяет по-новому взглянуть на существующие механизмы, упразднить «лишние звенья», использовать опыт поставщиков решения и консультантов.

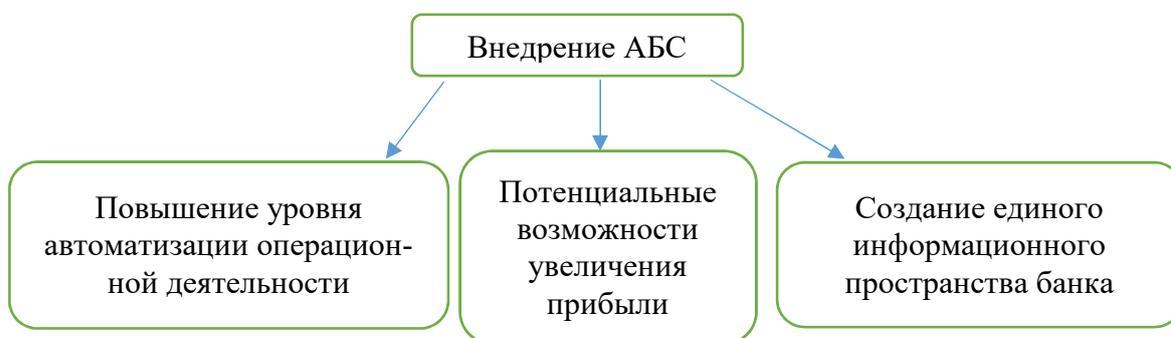


Рис. 2. Цели внедрения АБС [2]

Автоматизация повышает эффективность работы банка, обеспечивает более высокую надежность безошибочной обработки документов за счет сочетания различных видов автоматического и визуального контроля, а также дает возможность получения в любой момент времени общей картины деятельности и текущего состояния банка.

Автоматизированная система обеспечивает более качественное принятие решений, связанных с банковским риском при выдаче кредитов, инвестиций и ценных бумаг, за счет специальных процедур обработки всей имеющейся в системе информации. Использование автоматизированной системы позволяет повысить уровень обслуживания клиентов банка, что особенно важно в условиях реальной конкуренции.

Если АБС является тиражным решением, то все основные бизнес-процессы уже проработаны и отлажены. Многое зависит от того, давно ли этот банк функционирует. В первом случае для внедрения нужна начальная настройка, проведение обучения нескольких пользователей и, если в этом есть необходимость, адаптация ряда отчетов и(или) стыковка с внешними системами. Внедрение может осуществляться силами компании-консультанта – тогда банк опирается на богатый опыт сотрудников и гарантии фирмы. Однако при наличии в штате банка высококвалифицированных программистов, имеющих опыт работы с АБС, кредитное учреждение может провести внедрение и самостоятельно.

В режиме реального времени реакция системы на управляющее воздействие должна соответствовать скорости протекания процесса, которым система управляет.

При возникновении сбоя программного обеспечения (ПО) или злоумышленное вторжение в банковскую информационную систему может привести к печальным последствиям, характеризующимся количественно (величиной ущерба) или качественно (падением имиджа, срывом переговоров и т.п.).

Единого подхода к автоматизации банков не может быть. Для мелких банков, средние, крупные банки стоят разные задачи, также разнятся их подход к автоматизации.

Для мелких банков (до 100 человек) работающих на грани выживаемости, главная задача автоматизации будет сводиться к обеспечению бесперебойного функционирования и надежного сопровождения комплексной АБС. Целью становится стремление удержаться на уровне современных компьютерных технологий.

Для средних банков (100–1000 человек) главная задача автоматизации заключается в том, чтобы навести порядок в созданной системе – делается ставка на внедрение интегрированной АБС, покрывающей все сферы деятельности банка и обеспечивающей единую сквозную технологию работы.

Для крупных банков (свыше 1000 человек) главная задача автоматизации состоит в создании единой корпоративной среды, объединяющей данные многочисленных филиалов, отделений и дочерних структур [2, с. 71].

Анализ автоматизированных банковских систем, определяет факт индивидуального подбора системы для каждого банка, исходя из его возможностей и потребностей [3, с. 28].

Наличие правильно подобранной и настроенной АБС, позволяет банку в ускоренном режиме наладить бесперебойную работу всех отделов и филиалов, если они имеются, и получать большую прибыль, чем до автоматизации всех процессов работы банка.

Библиографический список

1. Мырзагалы, Н. С. Характеристика существующего программного обеспечения системы банковских расчетов / Н. С. Мырзагалы, Б. К. Султанова // Молодой ученый. – 2015. – № 23. – С. 196–199.
2. Горянин, А. А. Проектирование процесса внедрения инновационной автоматизированной банковской системы управления бизнесом в Сбербанке Ас «Филиал-Сбербанк» / А. А. Горянин // Вестник молодых

ученых самарского государственного экономического университета. – 2014. – № 2 (30). – С. 71–76.

3. Белименко, Б. В. Проблемы информационной безопасности автоматизированных банковских систем / Б. В. Белименко // Ученые записки Таврического национального университета им. В. И. Вернадского. – 2014. – № 5.

«ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ»: СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ УСЛУГА

Д. Ю. Гераймович, Л. А. Черных
Пензенский государственный университет

Аннотация. Статья раскрывает понятие интернет-эквайринга, схему его работы и сравнивает с электронными деньгами.

Ключевые слова: электронная платежная система, эквайринг, электронные деньги.

«INTERNET ACQUIRING»: MODERN BANKING SERVICES

D. Yu. Geraimovich, L. A. Chernyh
Penza State University

Abstract. The article reveals the concept of Internet acquiring its scheme of work, and compares with electronic money.

Key words: electronic payment system, acquiring, electronic money.

Интернет-эквайринг предназначен для осуществления расчета покупателей с торгово-сервисными организациями, через сеть интернет. Данные расчеты осуществляются банками-эквайерами, юридическим лицом или его структурным подразделением, а также электронными платежными системами (рис. 1).

Помимо всех вышеперечисленных участников этого процесса, так же к нему можно подключить агрегатора платежей, который в свою очередь будет копить денежные средства на своем счету, а затем переводить их банку-эквайеру. Таким образом, можно поступать тем, кто не хочет иметь сложное взаимодействие с банками напрямую. А также предлагают пользователям огромный ассортимент платежной системы. Также платежи по банковским картам могут сопровождаться специализированной компанией-провайдером

платежей. Но конечно на возможность работать с провайдером, вам просто нужно обратить свое внимание, если у вас есть желание обеспечить дополнительной защитой платежи [1, с. 77].



Рис. 1. Электронно-платежная система «Интернет-эквайринг»

Оплата банковскими картами производится следующим образом (рис. 2). Выбрав в интернет-магазине покупку, которую вы хотели бы приобрести, ввели данные и нажали на кнопку выбор, или выбрали картинку с названием одной из платежных систем. Затем происходит переадресация на специально подготовленную платежную систему – банк (когда работа магазина идет на прямую с банком), или же провайдеру платежей. Здесь покупатель вводит данные своей карты, эта страница защищена, обычно для того чтобы оплатить что-то через интернет нужно ввести номер своей карты и три цифры с обратной стороны. Затем все полученные данные переходят в процессинговый центр банка-эквайера, а потом отправляются в международную платежную систему. Если вы все сделали правильно, то со счета вашей карты спишется нужная для оплаты сумма денег, а если нет, тогда покупка отменяется. После того как платеж прошел, банк перечисляет эту сумму денег на счет, к примеру, интернет-магазина.

Существует следующая процедура подключения к эквайрингу.

Во-первых, необходимо решить будете ли вы пользоваться услугами агрегатора, провайдера или будете совершать перевод денег непосредственно с банком-эквайером. Для того чтобы подключиться к интернет-эквайрингу необходимо собрать полный пакет документов юридического лица и внести изменения на свой сайт, чтобы он мог соответствовать требованиям банка.



Рис. 2. Схема работы электронно-платежной системы [2, с. 100]

Для этой процедуры необходим следующий перечень документов:

- организации, зарегистрированные до 1 июля 2002 г. – Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ, а после 2002 г. – Свидетельство о регистрации, выданное налоговой инспекцией;
- справка о постановке на учет в налоговый орган;
- учредительные документы со всеми произведенными изменениями;
- выписка из ЕГРЮЛ;
- карточка с образцами подписей;
- решение и приказы о назначении директора и главного бухгалтера;
- договор аренды или право на собственность по фактическому адресу организации, оставленный в заявке;
- копия договора о расчетно-кассовом обслуживании;
- лицензия на задекларированные виды деятельности;
- заверенные нотариусом копии паспортов директора и главного бухгалтера;
- и другие документы, которые банк может запросить, в соответствии со своими индивидуальными требованиями.

Агрегаторы, они объединяют поступающие денежные средства на своем расчетном счету, после чего переводят их непосредственно банку. Но по закону только банки имеют право осуществлять расчет третьим лицам, потому у них есть три варианта:

- работать от лица банка;
- быть банком;
- стать небанковской кредитной организацией.

Если это банк, то работа осуществляется на прямую без третьих лиц. Но в таких случаях, все равно у банка оказывается в наличии свой или сторонний процессинговый центр.

Провайдеры (платежные шлюзы) – это специальная технологическая компания, которая имеет свой аппаратно-программный комплекс, их разработки, с помощью которых осуществляется перевод платежей.

И в заключении вы выбираете банк-эквайер. Когда все вышеизложенные условия выполнены, вы берете документы и идете непосредственно к выбранному посреднику (агрегаторам или провайдерам) или же непосредственно к банку-эквайеру. После заключаете договор и вас подключают к платежному шлюзу, при этом добавляют в программное обеспечение банка, а затем устанавливают настройки против мошенников.

В табл. 1 приведены размеры комиссий различных платёжных систем, что позволяет сделать наиболее правильный с экономической точки зрения их выбор.

Таблица 1

Сравнительная таблица по тарифным ставкам в России по состоянию на 01.01.2016 г. [3, с. 125]

Название платежной системы	Visa/MasterCard	Электронные деньги			Интернет-банкинг			
		Яндекс. Деньги	WebMoney	QIWI	Альфа-клик	Сбербанк онлайн	ВТБ 24	Русский Стандарт
Яндекс. Деньги	3,5 %	3 %	3,5 %	–	–	–	–	–
Assist	4 %	5 %	4 %	4 %	–	–	–	–
RBK Money	3,9 %	–	–	–	3,9 %	–	–	–
W1	6 %	3,2 %	–	4,5%	4,5 %	4,5 %	–	–
Деньги Online	5 %	5 %	5 %	5 %	5 %	-	–	–

Таким образом, интернет-эквайринг стал неотъемлемой частью нашей жизни. Практически при любых покупках в интернете, мы пользуемся им, и нужно учесть, что мы обязательно платим

определённый процент, в зависимости от платёжной системы, за использование данного способа расчетов.

Библиографический список

1. Пярина, О. Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России / О. Пярина. – М. : Гелиос АРВ, 2011. – 160 с.
2. Лямин, Л. В. Применение технологий электронного банкинга: риск-ориентированный подход / Л. В. Лямин. – М. : КноРус, 2016. – 194 с.
3. Шамраев, А. Электронные деньги. Интернет-платежи / А. Шамраев, В. Кузнецов. – М. : Маркет, 2016. – 150 с.

ПРОБЛЕМЫ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ В РОССИИ

Е. И. Ермаков, Д. Ю. Коняхин, Л. А. Черных
Пензенский государственный университет

Аннотация. В настоящее время коммерческий банк не может функционировать без автоматизированной банковской системы. В данной статье мы рассмотрели назначение, структуру, проблемы современных автоматизированных банковских систем, а также перспективы их развития в России.

Ключевые слова: автоматизированная банковская система, разработка, проблемы, банки, перспектива.

PROBLEMS OF THE AUTOMATED BANKING SYSTEMS IN RUSSIA

E. I. Ermakov, D. Yu. Konyakhin, L. A. Chernyh
Penza State University

Abstract. Currently, commercial bank does not function without the automated banking system. In this article, we reviewed the purpose, structure, problems of modern banking systems, as well as the prospects of their development in Russia.

Keywords: the automated banking systems, development, problems, banks, prospect.

Ежедневно банки обслуживают десятки, сотни тысяч людей, выполняя различные операции, такие как выдача кредитов, открытие вкладов, осуществление денежных переводов, покупка и продажа валюты, операции с драгоценными металлами и т.п. Для этого

банкам необходимо обрабатывать гигантские массивы данных, что практически невозможно без использования автоматизированных систем [1, с. 151].

Автоматизированные системы служат для управления различными процессами в рамках технологического процесса, производства, предприятия. В частности, автоматизированные банковские системы позволяют управлять банковскими процессами и охватывают все стороны банковской деятельности: ежедневные внутренние операции, ведение бухгалтерии и составление сводных отчетов, коммуникации с филиалами и иногородними отделениями, взаимодействие с клиентами, анализ деятельности банка и выбор оптимальных решений, межбанковские расчеты и т.д. [3, с. 29].

В настоящее время существует множество автоматизированных банковских систем (АБС). Наиболее распространённые из них являются, следующие:

- АБС Диасофт;
- АБС ЦФТ-Банк;
- АБС Програмбанк;
- АБС Новая Афина;
- АБС Инверсия;
- АБС Кворум.

Для лучшего понимания структуры автоматизированных банковских систем предлагаем рассмотреть информационную модель, представленную на рис. 1.

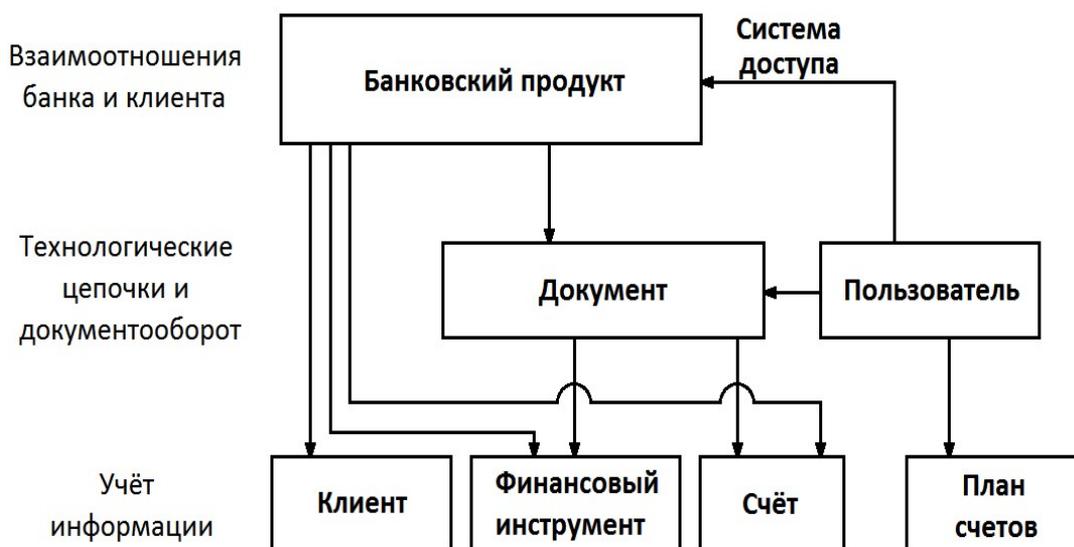


Рис. 1. Информационная модель АБС [2]

Автоматизированные банковские системы наиболее часто имеют клиент-серверную структуру. Если клиентское приложение может быть написано на любом языке программирования, то сервер – это очень мощная и достаточно дорогостоящая система, которая обычно стоит десятки тысяч долларов. Помимо того, банкам приходится ежемесячно платить компании-разработчику, обслуживающей данную систему, при этом, сумма выплат за поддержку сравнима, а часто даже превосходит стоимость самой системы. Это обусловлено необходимостью быстрого отклика компании-разработчика в случае возникновения проблемы [3, с. 30].

Иначе, любая неисправность сервера приведёт к полной остановке работы банка на неопределённый срок. Следовательно, банк, неспособный обслуживать клиентов, будет терять тысячи и даже десятки тысяч долларов прибыли каждую минуту. Что, при большой конкуренции, существующей в банковской сфере, приведёт к потере репутации и, следовательно, оттоку клиентов и может даже поставить под вопрос успешное существование коммерческого банка. Также, кроме критических ошибок, существует проблема замедления работы системы, вследствие быстро растущего количества клиентов [2].

Также, существует проблема функционального расширения систем автоматизации. Для успешного развития и поддержания конкурентоспособности коммерческих банков требуются комплексные системы. Такие системы предназначены для облегчения работы персонала коммерческого банка, а также для автоматизации более сложных операций за счёт подключения дополнительных модулей к системе. При этом данные системы имеют довольно серьёзные недостатки. Основной – заключается в отсутствии грамотного технического задания на этапе проектирования системы. Так как автоматизированные банковские системы такого вида разрабатываются программистами, не знакомыми со всеми тонкостями работы в банковской сфере деятельности. Проблема заключается в том, что основной упор поставлен на бухгалтерский учёт, а остальные отделы банка автоматизированы не в полной мере [2].

Разработчики функциональных расширений таких систем попросту не успевают удовлетворять возникающие потребности банков. В результате, появляются системы, буквально «сотканые» из модулей, предоставленных различными поставщиками или даже разработанные самим банком. Это, в свою очередь, определяет суть другой проблемы функционального расширения системы – связь между различными модулями системы, разработанными разными

поставщиками, не может быть хорошо оптимизированной, так как отсутствуют всякие взаимосвязи между этими расширениями.

Высокая потребность в автоматизированных банковских системах, а также конкуренция между фирмами-разработчиками стимулирует эти фирмы создавать новое программное обеспечение и модернизировать устаревшие АБС, находящиеся в эксплуатации у банков. Это позволит увеличить эффективность работы автоматизированных банковских систем, а также уменьшит количество ошибок, возникающих при работе системы.

В настоящее время в связи с быстрым развитием IT-технологий открывается широкий простор для развития автоматизированных банковских систем. Происходит усовершенствование систем управления баз данных, языков программирования, что позволит модернизировать автоматизированные банковские системы в соответствии с возникающими потребностями.

Библиографический список

1. Черкасова, Е. А. Информационные технологии в банковском деле / Е. А. Черкасов, Е. В. Кийкова. – М. : Академия, 2011. – 320 с.
2. Официальный сайт компании «Диасофт». – URL: <http://www.diasoft.ru>
3. Белименко, Б. В. Проблемы информационной безопасности автоматизированных банковских систем / Б. В. Белименко // Ученые записки Таврического национального университета им. В. И. Вернадского. – 2014. – № 4. – С. 28–31.

АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ «СБЕРБАНК ОНЛАЙН»

А. В. Горелова, С. С. Жильцова, Д. В. Сидякин
Пензенский государственный университет

Аннотация. Рассмотрены регистрация в системе «Сбербанк онлайн»; операции, выполняемые с помощью «Сбербанк онлайн»; режимы функциональности системы «Сбербанк онлайн»; меры безопасности «Сбербанк онлайн»; достоинства и недостатки системы «Сбербанк онлайн».

Ключевые слова: Сбербанк онлайн. Регистрация в системе. Режимы функциональности. Ограниченный доступ. Режим полной функциональности. Безопасность.

AUTOMATED SYSTEM CUSTOMER SERVICE "SBERBANK ONLINE"

A. V. Gorelova, S. S. Zhiltsova, D. V. Sidyakin
Penza State University

Abstract. Registration in the system "Sberbank online". Operations performed with the help of "Sberbank online". Modes the functionality of the system "Sberbank online". Security measures "Sberbank online". Advantages and disadvantages of the system "Sberbank online".

Key words: Sberbank online. Registration in the system. Modes of functionality. Limited access. Full functionality mode. Security.

«Сбербанк Онлайн» – система интернет-обслуживания клиентов Сбербанка России.

«Сбербанк Онлайн» – программный комплекс, выполненный в виде серверного приложения. Использование данного приложения возможно через веб-обозреватель, следовательно, нет необходимости установки дополнительных программ на компьютер пользователя.

Для начала использования онлайн-системы, необходимо пройти регистрацию. Это могут сделать только владельцы пластиковых карт Сбербанка, достигшие возраста восемнадцати лет. Существуют два способа получения идентификатора пользователя (логина) и постоянного пароля для входа в систему:

- либо через мобильный телефон (если подключена услуга «Мобильный банк»);
- либо через устройства самообслуживания (банкоматы).

Кроме того, в качестве альтернативы постоянного пароля система может использовать разовые пароли, необходимые для обеспечения наибольшей безопасности клиентов при совершении операций. Их так же можно получить через банкомат или через СМС.

С помощью приложения «Сбербанк Онлайн» появилась возможность совершать множество банковских операций в любой момент, независимо от времени суток. Нет необходимости обращаться в отделение банка, достаточно лишь иметь компьютер или ноутбук с доступом в интернет. Внедрение автоматизированной системы обслуживания клиентов Сбербанка России через Интернет позволяет [4]:

- осуществлять управление банковскими счетами;
- выполнять быстрые денежные переводы клиентам Сбербанка, а также на карты Visa и Mastercard других банков;

- проводить платежи мобильной связи, интернета и ТВ в автоматическом режиме;
- погашать кредиты в других банках;
- оплачивать налоги, пошлины и бюджетные платежи;
- оплачивать жилищно-коммунальные услуги (ЖКХ).

Режимы функциональности системы «Сбербанк онлайн».

В системе «Сбербанк Онлайн» используется несколько режимов функциональности. При получении банковской карты автоматически подключается ограниченный доступ. В данном режиме доступны следующие функции:

- просмотр информации по собственным картам Сбербанка;
- срочная блокировка банковской карты;
- получение отчетной информации о десяти последних совершенных операциях по картам;
- настройка шаблонов сервиса «Мобильный банк» для использования через мобильный телефон;
- переводы между картами Сбербанка, в том числе третьих лиц;
- оплата своих кредитов;
- оплата услуг юридических лиц;
- распечатка бланков стандартных платежных документов для оплаты через Сбербанк России.

Чтобы получить режим полной функциональности, клиенту необходимо либо написать отдельное заявление на подключение к системе счетов и вкладов, либо заключить универсальный договор банковского обслуживания (УДБО). Режим полной функциональности дает дополнительные возможности, такие как [2]:

- создавать и редактировать шаблоны платежей и переводов, а также длительные поручения банку на автоматическое выполнение регулярных операций;
- оплачивать кредиты (есть возможность оплаты не своих кредитов);
- получать информацию и выписки не только как по картам, так и по вкладам, текущим счетам, и даже металлическим счетам;
- платить за услуги как юридическим лицам, так и государственным учреждениям;
- получать выписки ПФР;
- осуществлять платежи по произвольным реквизитам (есть возможность осуществлять платежи по произвольным реквизитам в стороннем банке);

- переводить деньги между своими счетами в Сбербанке;
- открывать и закрывать вклады, конвертировать денежные средства;
- при утрате сберкнижки, приостанавливать операции по вкладу в подразделении банка.

Универсальный договор банковского обслуживания можно заключить в отделении Сбербанка России, для этого требуется лишь документ, удостоверяющий личность. Доступ в систему «Сбербанк Онлайн» предоставляется бесплатно. По сравнению с традиционным обслуживанием в офисе, пользователи получают ряд преимуществ. Во-первых, выполнение банковской операции выходит значительно дешевле: платежи в адрес организаций, не имеющих договора на прием платежей со Сбербанком, обойдутся в 2 %, а не 3 % от суммы. Во-вторых, нет необходимости клиенту ждать в очереди.

Но, существуют ограничения на некоторые операции, осуществляемые с помощью онлайн-системы «Сбербанк Онлайн». Например, каждый отдельный платеж сторонней организации, подтвержденный разовым паролем, который был получен через терминал самообслуживания, не может превышать суммы в размере 3000 руб. Общая сумма таких транзакций в сутки ограничена 100 000 руб. Но, если разовый пароль был получен через СМС от системы «Мобильный банк», то тогда лимит повышается: до 10 000 руб. за один платеж и не более 300 000 руб. в сутки [3].

«Сбербанк онлайн» обеспечивает необходимый уровень безопасности операций в дистанционных каналах обслуживания. Безопасность его систем все больше и больше совершенствуется, учитывая актуальные риски и угрозы. Но, если не соблюдать некоторые простые правила, любые способы защиты будут бессильны:

- использовать для входа в систему «Сбербанк онлайн» только официальный сайт;
- ни при каких условиях не передавать свои персональные данные о карте;
- не вводить свой номер телефона, номер паспорта и другие данные при подтверждении операций или входе в систему «Сбербанк Онлайн»;
- не сообщать свой логин и пароль посторонним, в том числе сотрудникам банка;
- при обнаружении пропажи банковской карты и мобильного телефона необходимо сразу же заблокировать карту Сбербанка России;

– использовать только официальные приложения Сбербанка из магазинов App Store, Google Play, Windows Store. Обязательно убедиться, что разработчиком указан Сбербанк России (Sberbank of Russia);

– использовать антивирус;

– не вводить пароль для отмены или аннулирования операций, так как пароли на отмену или аннулирование операций могут запрашивать только мошенники;

– внимательно читать SMS-сообщения, всегда проверять реквизиты операции. Если пользователю пришло сообщение с операцией, которую он не совершал, ни в коем случае не вводить пароль.

Проанализировав отзывы пользователей сайта «Отзовик» [1], можно выделить основные достоинства и недостатки системы (рис. 1).

Достоинства:

– доступность;

– быстрота;

– приятный, простой интерфейс;

– при переводе денежных средств клиенту Сбербанка система выводит его ФИО, что предотвращает ошибочный перевод;

– нет необходимости стоять в очереди;

– возможность создания шаблонов.



Рис. 1. Результаты отзывов пользователей об АС «Сбербанк онлайн» [4]

Недостатки:

– опасность попасться на уловки мошенников;

– плохая работа сервиса поддержки;

– снимается 10% комиссии от суммы за операцию перевода между другими регионами;

– сравнительно небольшие лимиты на перевод денег через систему «Сбербанк онлайн», так как в день дозволено перевести не более 100 000 руб. Но, большинство клиентов, никогда не превышают данных лимитов.

Библиографический список

1. Социальная сеть отзывов. – URL: http://otzovik.com/reviews/sberbank_onlayn-internet-bank/4/ (дата обращения: 12.04.2016).
2. Банки и финансы. Все о банках и финансовых вопросах. – URL: <http://bankifinansy.ru/sberbank-onlajn/httpesk-sbrf-ru-sberbank-onljn.html> (дата обращения: 11.04.2016).
3. Академик. Словари и энциклопедии. Банковская энциклопедия. – URL: <http://banks.academic.ru/> (дата обращения: 11.04.2016).
4. Официальный сайт Сбербанка России. – URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 11.04.2016).

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Л. А. Черных, Ю. О. Трошина, Е. Д. Мартынова
Пензенский государственный университет

Аннотация. Платежная система Российской Федерации претерпевает значительные изменения. 23 июля 2014 г. было создано Акционерное общество «Национальная система платежных карт», а уже 4 августа 2014 г. национальная система платежных карт начала свою работу. В настоящее время осуществляется продвижение национальных платежных карт в России.

Ключевые слова: платежная система, платежные агенты, банковский рынок, внебюджетные фонды.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT RUSSIAN PAYMENT SYSTEM

L. A. Chernyh, Yu. O. Troshina, E. D. Martynova
Penza State University

Abstract. Russian payment system is undergoing major changes. Joint-stock company «National system of payment cards" was set up on the 23th of July, 2014, and on the 4th of August, 2014 has already began its work. At this point of time in Russia it made the promotion of national payment cards.

Key words: payment system, payment agents, the bank market, extrabudgetary funds.

Актуальность исследования платежной системы России связана с формированием и реализацией новых подходов, предполагающих снижение отрицательного влияния основанного на принципах экономической эффективности и безопасности, а также для создания достойной конкуренции международным системам.

Платежная система играет важную роль в экономической сфере деятельности, так как именно она является регулятором всех денежных отношений и представляет собой совокупности 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].

Основным документом, регулирующим национальную платежную систему России, является Федеральный закон № 161 «О национальной системе». Задача данного Федерального закона установить правовые и организационные основы национальной платежной системы России, сделать перевод денежных средств и оплату, осуществляемую с использованием электронных средств, быстрыми и безопасными, а также формирует порядок контроля и наблюдения в национальной платежной системе.

Статья 30.01 Федерального закона «О национальной платежной системе» гласит, что «целью организации национальной системы платежных карт, являющейся платежной системой. Созданной и функционирующей в соответствии с настоящей главой, является обеспечение бесперебойности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств» [1]. За функционированием национальной платежной системы следит коллегиальный совещательный орган, включающий по одному представителю от участника. Участниками могут быть кредитные организации, как индивидуальный участник, и платежная система, как системный участник (рис. 1).

История создания национальной платежной системы начинается с 1993 г., когда была создана первая российская система – СТБ Card. В этом году создается три платежных системы: Union Card, новосибирская «Золотая Корона» и проект Сбербанка «Сберкарт». Российские компании в основном использовали для выдачи зарплаты отечественные платежные системы, так как их обслуживание было дешевле, но в магазинах чаще принимались зарубежные международные платежные карты.

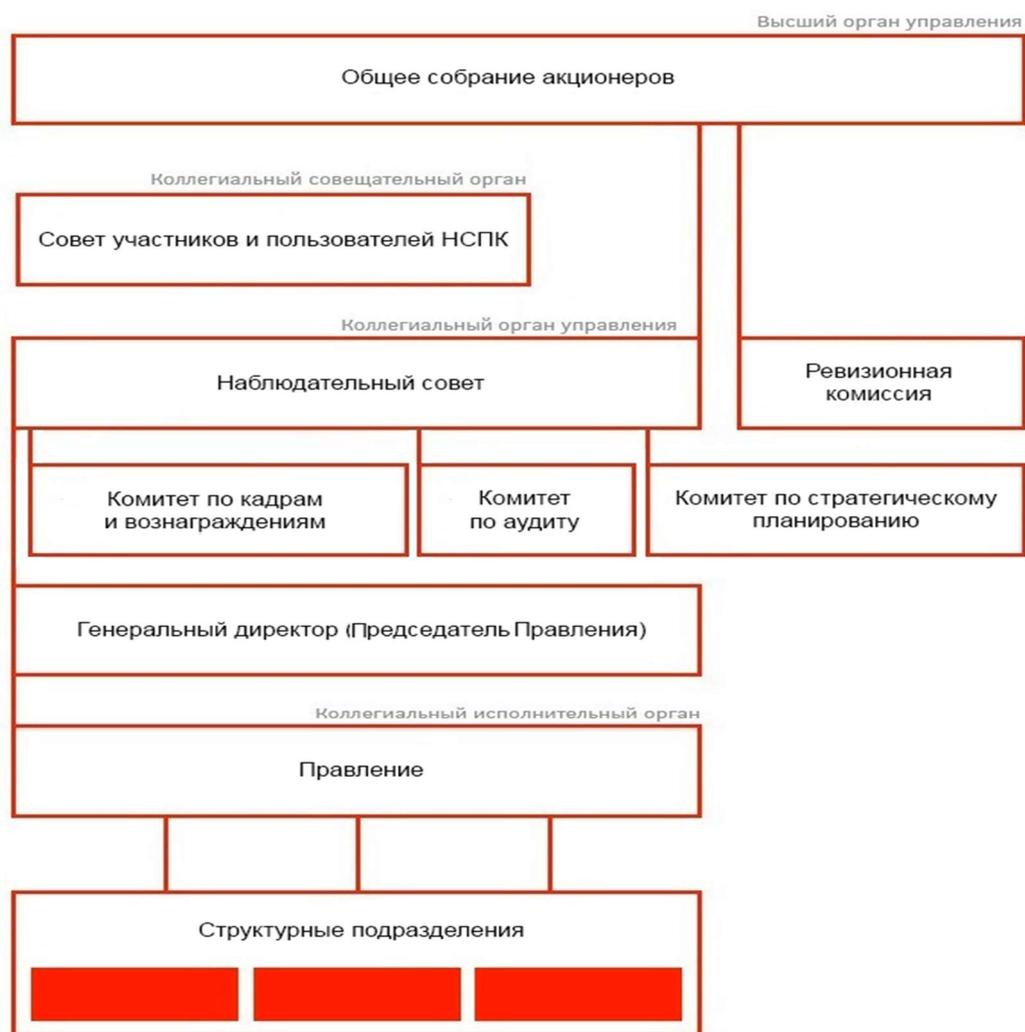


Рис. 1. Структура корпоративного управления

Создание единой платежной системы, которая бы работала во всех странах СНГ, планировалась с 1995 г. Но реализация проекта затянулась, а из-за кризиса 1998 г. отменилась совсем.

Уровень развития платежной системы влияет на уровень экономики страны в целом, поэтому появилась необходимость в улучшении национальной платежной системы, так как давление со стороны других стран в виде санкций оказывают негативное воздействие на нормальное функционирование национальной платежной системы России.

Для решения данной проблемы было решено создать Акционерное общество «Национальная система платежных карт», 100 % акций которого принадлежит Банку России. На сайте Банка России указано, что «национальная система платежных карт призвана обеспечить надежность, удобство и доступность национальных платежных карт и электронных средств платежа для всего населения России» [2].

«Национальная система платежных карт» уже завершила два этапа развития и находится на третьем. Первый этап заключался в создании национально-независимой платформы для работы с транзакциями внутри страны с использованием платежных карт как национальных, так и международных, а также организации взаимодействия через операционно-платежный и клиринговый центр национальной системы платежных карт между участниками рынка платежных услуг. Во втором этапе были проведены работы, связанные с запуском и развитием системы. И, наконец, на третьем этапе планируется провести мероприятия по наполнению платежных карт национальной системы всеми необходимыми продуктами и сервисами, по внедрению карт по всей территории России, а также и за ее пределами [3].

В конце 2015 г. все средства массовой информации следили за началом выпуска первой национальной платежной карты «Мир». Основная причина появления платежной карты «Мир» – это напряженное политическое положение России. Санкции коснулись российских банков, и такие международные платежные системы, как Visa и MasterCard, приостановили обслуживание карт российских банков.

В связи с этим с декабря 2015 г. осуществляется выпуск первых карт национальной платежной системы. Карта «Мир» является полным аналогом карт международной платежной системы и позволяет обеспечить финансовый суверенитет от других платежных систем (рис. 2).



Рис. 2. Платежная карта «Мир»

Уже с июля 2016 г. банки должны начать работу с национальными банковскими картами «Мир». Такое решение было принято и

разослано Центральным банком всем участникам банковского рынка. Также банки обязаны выдавать такие карты своим клиентам при получении ими заработной платы, различных пособий, пенсий из государственных внебюджетных фондов и средств бюджета.

С помощью данной карты можно будет получать пенсии и зарплату, вносить и снимать наличные в банкоматах, оплачивать товары и услуги в магазинах и в Интернете, а также переводить деньги с одной карты на другую.

Национальная платежная карта «Мир» будет содержать два предложения: российской и международной платежной системы. Благодаря этим двум предложениям карта может использоваться как в России, так и за ее пределами.

По последним данным на апрель 2016 г. национальная система платежных карт «Мир» уже сейчас обслуживается двадцатью тремя тысячами банкоматов, принадлежащим российским банкам. Всего насчитывается около шестидесяти российских банков, участников в национальной платежной системе «Мир», среди них присутствуют такие крупные банки, как «Сбербанк России», «ВТБ 24», «Альфа-банк», «Росбанк» и «Россельхоз-банк». Эмиссия карт «Мир» осуществляется в девяти российских банков, четыре из которых работают в Крыму, который также пострадал от санкций. Именно санкции и побудили интерес крымских банков к национальным платежным картам «Мир». Международные платежные карты официально в Крымской народной республике не функционируют. В основном жители используют отечественные карты «ПРО100», которые не так широко известны в других регионах России. Планируется общий переход на карты «Мир», но одновременно их заменить не возможно, так как существуют проблемы с оснащениями терминалов других банков.

Также им было отмечено, что, помимо шестидесяти банков-участников, есть еще двадцать четыре банка, успешно завершивших тестирование карт национальной платежной системы «Мир» в своей инфраструктуре, приступили к оснащению своей банкоматной и терминальной системе, а девять банков уже начали выпуск карт «Мир».

Известно, что у национальной платежной карты «Мир» тарифы будут меньше, чем у их международных аналогов Visa и MasterCard. Еще одна отличительная особенность заключается в том, что тарификация будет осуществляться в российской валюте.

Тарифы карты «Мир» созданы для простых граждан, поэтому их потребности учитываются в первую очередь. Любой пользователь

может приобрести карты следующих видов: дебетовую, предоплаченную, классическую дебетовую с овердрафтом или кредитную.

В качестве приятного бонуса ЦБ приурочил к началу эмиссии карт «Мир» выпуск памятной серебряной монеты номиналом три рубля. Она имеет прямоугольную форму, на обороте – изображение карты «Мир». Тираж составит пять тысяч штук.

Проблема развития платежной системы проявляется только в сложности реализации работы с новыми национально платежными картами системы «Мир», так как для этого необходимо перенастроить свои pos-терминалы во всех обслуживаемых торговых точках, подписать договоры и выполнить массу другой организационной работы.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета. – 2011. – 30 июня. – № 139.
2. Федеральный закон от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1995. – № 21. – Ст. 1930.
3. Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт». – URL: www.nspk.ru

СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ СБОРА ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Т. Е. Кузнецова, С. В. Мацулевич
Пензенский государственный университет

Аннотация. Данная статья посвящена актуальному вопросу управления проблемной задолженностью в коммерческих банках. Рассматриваются основные этапы управления проблемной задолженностью, представлены основные модели сбора просроченной задолженности и возможности организации работы с проблемной задолженностью в ОАО «Сбербанк России», а также приводятся рекомендации по улучшению системы управления проблемной задолженностью.

Ключевые слова: кредитование, проблемная задолженность, невозврат кредитов, кредитный портфель, модель «ВИСС», модель «конвейерного» сбора.

MODERN MODEL COLLECTION TROUBLED DEBT ОАО "SBERBANK RUSSIA"

T. E. Kuznetsova, S. V. Matsulevich
Penza State University

Abstract. This article is devoted to topical issues troubled debt management in commercial banks. The main stages of management problem debts, presents the basic model of debt collection and the possibility of organizing work with problem debts to OJSC "Sberbank of Russia", and provides recommendations to improve the management system bad debts.

Key words: crediting, problem debt, credit default, credit brief-case, model of Vyss, model of conveyor collection.

Кредитование является основой функционирования коммерческих банков и ему всегда уделяется важная роль. Основным показателем качества кредита, выданного банком, является его хорошее обслуживание.

После выдачи кредита он может развиваться по нескольким возможным направлениям:

- 1) в положенный срок и абсолютное исполнение сторонами договора своих обязательств;
- 2) выгодное изменение условий кредитного договора для обеих сторон;
- 3) переход кредита в категорию проблемных.

Для банка наиболее выгодным будет погашение задолженности, которое будет проходить в рамках графика кредитного договора. К сожалению, иногда данная договоренность между банком и заемщиком не может быть достигнута. Заемщик перестает соблюдать график договора, тем самым допускает просроченную задолженность по кредиту, а порой и абсолютно перестает гасить задолженность перед банком. В подобных случаях, заемщик приобретает статус недобросовестного заемщика.

Просроченная задолженность – это непогашенная в срок и учитываемая на счетах просроченных ссуд и/или процентов задолженность по кредиту и/или процентам за пользование кредитом или задолженность по операциям с банковскими картами, а также задолженность по другим различным платежам по кредитному договору.

Нарушение принципов кредитования – это серьезный и важный сигнал для банков, который необходимо решить в процессе организации кредитования.

Факт наличия кредитов с просроченной задолженностью для банков не рекомендуем, потому что:

- кредиты выдаются деньгами, привлеченными у клиентов (депозитными), по которым, банки несут законодательную ответственность перед клиентами;

- наличие просрочки по кредитам, контролируется регулятором. При появлении по кредиту просроченной задолженности, банки формируют по данному кредиту резерв. Ежедневно банки отчитываются ЦБ о наличии просрочки по кредитному портфелю и сформированных резервах. Существование просроченной задолженности в кредитном портфеле, не лучшим образом сказывается на финансовом состоянии банка. Если показатели просрочки критичны, банк может прекратить свое существование [2].

Процесс устранения просроченной задолженности делится на следующие этапы.

Превентивный. Основной причиной проблем у заемщика, связанной с выплатой кредита порой является забывчивость. Человек может пропустить дату очередного платежа, заплатить обычную сумму на несколько дней позже, но за просрочку начисляются штрафы, которые автоматически погашаются в первую очередь, затем возникает недоплата, о которой клиент не догадывается. На нее снова начисляются штрафы, которые также накапливаются.

Поэтому очень важно не допустить возникновения просрочки, связанной с забывчивостью заемщика. Для этого необходимо заранее предупредить клиента любым удобным способом для клиента (SMS-уведомление, письмо по электронной почте, телефонный звонок и т.д.) о необходимости совершить очередной платеж, в соответствии с графиком платежей, используя любой выбранный клиентом способ [3, с. 3].

Досудебный. К счастью, большинство претензий реально урегулировать в досудебном порядке, если с такими претензиями грамотно поработать. И в настоящее время клиентов, которые не способны на выплаты не так уж и много. На данном этапе важно отслеживать реакцию клиента на различные извещения об обязательном погашении просрочки.

Во многих ситуациях разрешить претензии можно только путем реструктуризации кредита.

Судебный. Бывают случаи, когда банк сталкивается с «сознательным» неплательщиком или невозможна реструктуризация задолженности, тогда в дело вступают судебные инстанции. В данном случае необходимо совершить конкретную последовательность действий:

- письмом оповестить клиента о необходимости погасить задолженность;
- подготовить пакет необходимых документов для суда;
- составить и совершить контроль выполнения всех мероприятий;
- вести график участия в судебных заседаниях.

Послесудебный. Конечно, если дело выиграно в суде - это не значит получения причитающихся банку денег. Обязательно необходим контроль за ходом исполнения, согласно утвержденному графику.

С каждым этапом количество договоров, которые обрабатываются, уменьшается. Чем выше этап, тем выше издержки затраченные на обработку. Это связано с тем, что в работу включается больше структур, потому что растет роль человеческого фактора. На всех этапах должна быть выполнена определенная последовательность действий, которую возможно описать, формализовать и автоматизировать.

Автоматизация процессов позволяет обеспечить выполнение всей последовательности действий пропорционально утвержденному графику и уменьшить требования к квалификации персонала, снизить количество ошибок и увеличить оперативность процесса в целом. Все это снижает стоимость комплекса процедур по взысканию проблемных долгов и увеличивает их эффективность.

На каждом этапе процесса кредитования следует собирать, обрабатывать и анализировать своевременную и точную информацию. Между данными действиями, как считает Джозеф Синки-младший, можно построить текущую зависимость [1, с. 17]:

- «умение собрать информацию и способность получить качественную информацию у заемщика...»;
- обработка информации – промежуточный этап, необходимый для анализа данных;
- анализ информации позволяет вынести суждение о финансовой устойчивости заемщика, т.е. определить чистую стоимость его активов и уровень стабильности денежных потоков.

Недостатки процедуры сбора, обработки и анализа информации обуславливают ухудшение качества и возможный дефолт банковского портфеля кредитов.

Проведенный анализ состояния просроченной задолженности по кредитам юридическим и физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» за период с 2012 г. по 2014 г. представлен в табл. 1 [4].

**Сводные данные показателей просроченной задолженности
в ПАО «Сбербанк России»**

Показатель	На 01.12. 2012 тыс. руб.	На 01.12.2013 тыс. руб.	На 01.12.2014 тыс. руб.
Кредитный портфель	9 413 416 309	11 009 916 713	14 131 735 397
Просроченная задолжен- ность в кредитном портфеле	286 995 781	287 313 634	350 655 198
Кредиты физическим лицам (просроченная задолженность)	52 019 735	62 393 241	103 768 001
Кредиты предприятиям и организациям (просрочен- ная задолженность)	234 976 046	227 776 336	246 887 197

Из данной таблицы видно, что совокупный кредитный портфель на 1 декабря 2013 г. составил около 11 трлн руб., а на 1 декабря 2014 г. – 14 трлн руб., общий объем ссудной задолженности за 1 год увеличился на 3 трлн руб. Данная тенденция показана на рис. 1.

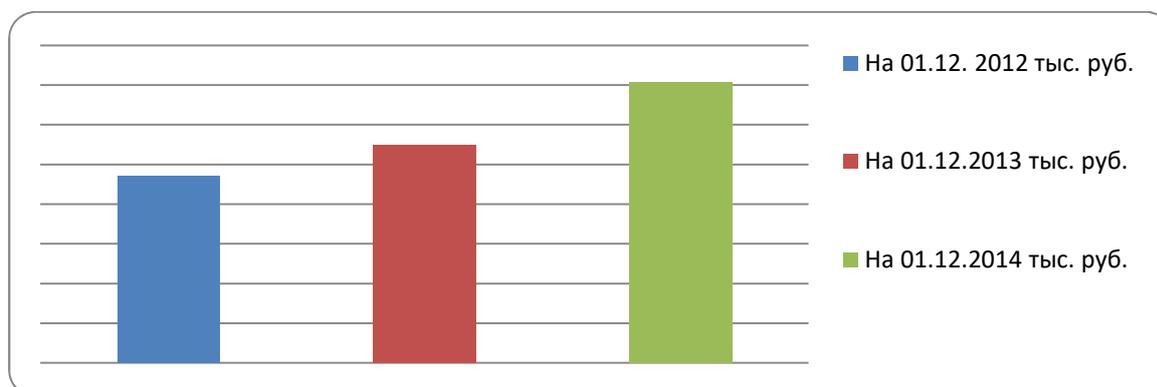


Рис. 1. Динамика совокупного кредитного портфеля
ПАО «Сбербанк России», тыс. руб.

На рис. 2 представлена динамика просроченной задолженности физическим и юридическим лицам, тыс. руб.

Можно наблюдать, что просроченная задолженность физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» с каждым годом возрастает (см. рис. 2). На данный рост может влиять множество факторов. Банку следует тщательно сделать за политикой управления проблемной задолженности, иначе впоследствии данный рост может привести к неблагоприятным показателям работы банка.

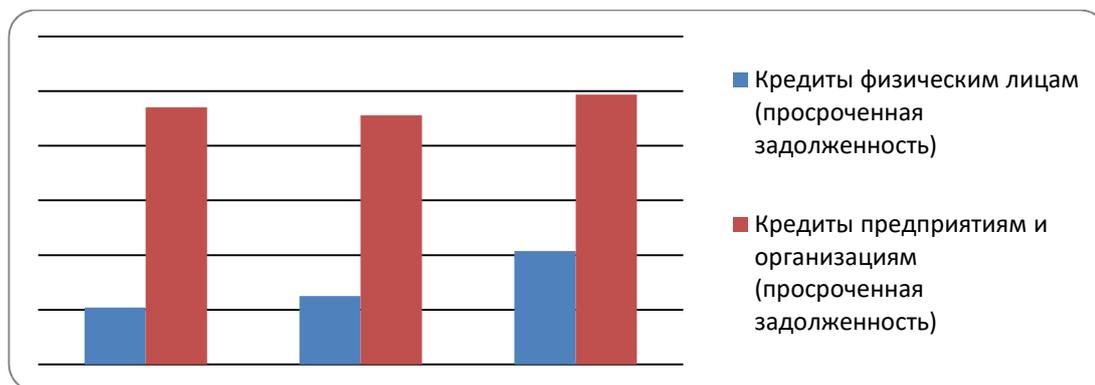


Рис. 2. Динамика просроченной задолженности физическим и юридическим лицам в ПАО «Сбербанк России», тыс. руб.

В 2013 г. за счет резервов на возможные потери по ссудам было списано 53,4 млрд руб. (в 2012 г. – 30,6 млрд руб.). На 1 января 2014 г. объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 1 260 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 14,7 % (на 1 января 2013 г.: 1 009 млрд руб. и 13,6 % соответственно).

Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 января 2014 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 27 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 0,8 % (на 1 января 2013 г.: 14 млрд руб. и 0,6 % соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита [5].

В настоящий момент в целях своевременного выявления проблемной задолженности в банке применяется принцип классификации задолженности по зонам проблемности с учетом критериев проблемности. Задолженность может быть классифицирована в 4 зоны проблемности:

- зеленая зона проблемности или стандартная задолженность, в отношении которой отсутствуют признаки проблемности;
- желтая зона проблемности или потенциально-проблемная задолженность;
- красная зона проблемности или проблемная задолженность;
- черная зона проблемности или безнадёжная задолженность.

К желтой зоне относятся потенциально проблемные кредиты, в том числе кредиты с незначительными сроками просроченной задолженности – до 30 дней. Банк видит проблемы, но считает вероятность дефолта заемщика незначительной.

Следующая зона проблемности – красная. Основной критерий попадания кредита в эту зону – наличие просроченной задолженности со сроком от 30 до 90 календарных дней.

Наконец, черная зона проблемности. К ней относятся самые плохие кредиты, как правило, со значительными сроками просроченной задолженности – больше 90 дней.

В зависимости от сегмента должников корпоративных клиентов и размеров задолженности в Банке применяются две модели работы с проблемными активами:

- модель «ВИСС» («внедрение индивидуальной системы сбора» Проблемных активов);

- модель «конвейерного» сбора проблемных активов.

Модель «ВИСС» применяется в отношении следующего сегмента и размеров задолженности:

- должники, не входящие в клиентские сегменты «Микро бизнес» и «Малый бизнес», независимо от видов кредитов и сумм задолженности;

- должники, входящие в клиентские сегменты «Микро бизнес» и «Малый бизнес» с совокупным остатком задолженности / открытыми для выборки лимитами совокупным объемом от 5 млн. рублей (включительно).

Модель «конвейерного» сбора проблемных активов применяется в отношении следующего сегмента должников и размера задолженности:

- должники, входящие в клиентские сегменты «Микро бизнес» и «Малый бизнес» с совокупным остатком задолженности (открытыми для выборки лимитами) совокупным объемом до 5 млн руб. (не включительно).

В случае одновременного наличия критериев отнесения должника (группы связанных заемщиков) к модели «ВИСС» и модели «конвейерного сбора» работа с таким должником/группой связанных заемщиков осуществляется в рамках модели «ВИСС».

В рамках модели «ВИСС» выделяются три стратегии работы по урегулированию проблемного актива: кредитная, дефолтная и стратегия вхождения в капитал.

К кредитной стратегии относятся сделки по урегулированию задолженности с применением следующих инструментов:

- изменение условий кредитования;
- погашение задолженности путем заключения договора об отступном;
- заключение договора уступки права (требования), за исключением уступки права (требования) дочерним компаниям Сбербанка;
- заключение договора о переводе долга;
- заключение мирового соглашения;
- заключение договора новации.

К дефолтной стратегии относятся операции по взысканию задолженности в судебном порядке, обращению взыскания на заложенное имущество, участие Сбербанка в процедурах исполнительного производства / банкротства / ликвидации, осуществление реализации заложенного имущества во внесудебном порядке.

К стратегии вхождения в капитал относятся сделки, предполагающие погашение задолженности путем уступки права (требования) ООО «Сбербанк Капитал» или иной дочерней компании Сбербанка с дальнейшим вхождением ООО «Сбербанк Капитал» / иных дочерних компаний Сбербанка в уставный капитал Должника / Поручителей / Залогодателей / Гаранта / иных лиц.

Стратегия работы с должником подлежит утверждению Коллегиальным органом Банка. Совместно со стратегией утверждаются план возврата и показатели возвратности долга.

Решение Коллегиального органа Банка об утверждении той или иной Стратегии работы с должником, а также соответствующих сделок в рамках выбранной стратегии должно основываться на результатах детального анализа особенностей проблемного актива, объективной оценки вероятности ее успешной реализации. При этом в обязательном порядке осуществляется проработка нескольких наиболее перспективных вариантов урегулирования задолженности.

При рассмотрении проблем улучшения качества управления кредитным портфелем важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса. Система управления кредитным риском должна включать планы действий по обеспечению безопасной и бесперебойной деятельности в экстремальных ситуациях, в том числе планы восстановления нормального функционирования, основанные на различных сценариях реализации рисков.

Использование внутренних рейтингов в рамках системы управления кредитным риском позволит принимать более обоснованные решения по выдаче кредитов, идентификации проблемной задолженности, созданию резервов, установлению лимитов, осуществлению мониторинга кредитного портфеля и формированию управленческой отчетности банка, а также улучшать качество планирования и прогнозирования.

Библиографический список

1. Славянский, А. В. Управление проблемной задолженностью банка / А. В. Славянский // Банковское дело. – 2008. – № 6. – С. 17.
2. Суетин, А. В. Оптимизация процессов работы с просроченной задолженностью в коммерческом банке с использованием методологии ARIS / А. В. Суетин // Системы управления бизнес процессами. – 2012.
3. Homolya, D. Gabor Szige Banks households credit collection procedures. Magyar Nemzeti Bank // REPORT ON FINANCIAL STABILITY. – 2009. – November. – URL: http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/ENMNB/Kiadvanyok/mnben_stabil/mnben_stab_jel_20091104/stabjel_4_homolya_szigel_200911_en.pdf
4. Финансовые рейтинги банков. – URL: <http://www.banki.ru/>
5. Сбербанк России. Годовые отчеты. – URL: http://www.sberbank.ru/penza/ru/investor_relations/disclosure/annual_reports/

ВЛИЯНИЕ ДЕВАЛЬВАЦИИ РУБЛЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИИ

Н. А. Надькина, Т. С. Шейкина
Пензенский государственный университет

Аннотация. В статье взяты во внимание некоторые последствия воздействия девальвации рубля на экономическую безопасность России. Для борьбы с негативными тенденциями рекомендовано совершенствовать экспортоориентированное производство.

Ключевые слова: девальвация рубля, экономическая безопасность России.

RUBLE'S DEVALUATION IMPACT ON ECONOMIC SECURITY OF RUSSIA

N. A. Nadkina, T. S. Sheykina
Penza State University

Abstract. The article describes the impact of ruble's devaluation on Russia economic security. The development of export-oriented production is proposed to resist these negative tendencies.

Key words: ruble's devaluation, Russia's economic security.

На протяжении длительного времени экономика России сталкивается с угрозами, которые наносят ущерб уровню экономической безопасности страны. К значительным внешним факторам относятся возросшие бюджетные затраты из-за Олимпиады, введенные санкции от иностранных государств и ответ РФ на эти санкции, присоединение Крыма, политический кризис на Украине, негативная динамика стоимости сырья на мировом рынке, неоднозначность судьбы важных инвестиционных проектов.

Центральный банк свидетельствует о негативном развитии экономики страны: рост ВВП едва преодолевает 1 %; рубль упал до 66,0452 руб./долл. (16.04.16); дефицит бюджета составил 2 353 400 961.0 руб.; экономический рост продолжает замедляться; уровень инфляции по-прежнему остается высоким и составляет 12,9 % [9].

Совокупность указанных факторов существенно повлияла на девальвацию рубля, которая значительно скорректировала хозяйственную жизнь России.

Девальвация рубля – процесс обесценивания национальной валюты по отношению к валюте другой страны. В Российской Федерации курс рубля установлен плавающий в пределах валютного коридора, а девальвация рубля проводится Центральным банком [4].

В России за 15 лет было зафиксировано три крупные девальвации рубля. Одна из них была в августе 1998 г. В это время Россия заявила, что не в силах обслуживать свои долговые обязательства. Вторая крупная девальвация была зафиксирована в конце 2008 г. – в начале 2009 г. Третья девальвация была с июля по декабрь 2014 г.

Увеличение внешних долгов, инфляции и рост импорта представляют собой главное обоснование девальвации рубля в настоящее время по отношению к иностранным валютам [4].

Согласно данным Банка России официальный курс двух ключевых резервных валют доллара США и евро к рублю показывал значительный рост на протяжении 2014–2016 гг. (табл. 1) [10].

Таблица 1

Курс доллара и евро к рублю на 2014–2016 гг.

Месяц	Год					
	2014		2015		2016	
	Доллар	Евро	Доллар	Евро	Доллар	Евро
1 января	32,6587	45,5175	56,2376	68,3681	72,9299	79,6395
31 декабря	56,2584	68,3427	72,8827	79,6972	–	–
Максимальное значение	67,7851	84,5890	72,8827	81,1533	81,8394	91,1814

В целом за рассматриваемый период стоимость рубля снизилась на половину своей стоимости по отношению к иностранным валютам.

Такие условия приводят к возникновению угроз стабильного экономического развития экономики России.

Своевременно проводить мероприятия, противодействующие негативным факторам, возможно при определении основополагающих направлений возможного влияния внешних факторов на экономику Российской Федерации.

Девальвация рубля 2015 г. в России отрицательно сказалась на платёжеспособности населения страны. Сейчас в России доля импорта на рынке составляет 37 %. Большую часть составляет бытовая техника, автомобили, цифровая техника [7].

В условиях широкого вовлечения экономики России в международный товарный обмен девальвация рубля привела к удорожанию импортных товаров, работ и услуг, что выразилось в росте цен на товары и услуги на потребительском рынке. За счёт снижения курса рубля доходы растут медленнее, в отличие от цен на потребляемые повседневно товары и услуги, которые растут быстро.

Официальная статистика говорит о том, что уровень инфляции на потребительском рынке в России в феврале 2014–2016 гг. составил 0,7, 2,2 и 0,6 % соответственно. Среднемесячная заработная плата с 2013 по 2015 г. сократилась на 14,1 %, поэтому можно с уверенностью говорить об ухудшении уровня жизни населения из-за снижения величины реальных доходов [9].

Основными статьями импорта России в последние годы остаются готовые промышленные товары. В совокупном объеме импорта в 2015 г. 63,2 % составили машины, оборудование, транспортные средства, продукция химической промышленности. Принимая во внимание существенный рост курса доллара США по отношению к рублю и подобную товарную структуру импорта, можно предположить, что развитие и расширение имеющегося производства на территории России замедлится [8].

На федеральном уровне в последнее время особенно часто ведутся дискуссии о возможных направлениях развития экономики России. Популярными представляют идеи, связанные с развитием импортозамещения. В 2014 г. на 18 Международном экономическом форуме в г. Санкт-Петербурге Путин В. В. сделал особый акцент на стратегическом направлении – импортозамещении. «Импортозамещение, путем совершенствования промышленной сферы и повышения

конкуренции, будет способствовать возвращению на собственный рынок отечественных производителей», – сообщил Президент [5].

Мерой содействия импортозамещению могут стать и государственные закупки, которые будут обеспечивать начальный спрос, а также поддерживать отечественных производителей в период их выхода на конкурентоспособный уровень производства. Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» разрешается вводить ограничения и запреты на закупку импортной продукции, а также преференции для отечественных производителей. Т.е. параллельно возможно обсуждать и принимать меры как запрещающего и ограничивающего характера, так и стимулирующие меры [1].

С 1 января 2014 г. вступило в силу постановление правительства от 24 декабря 2013 г. № 1224 «Об установлении запрета и ограничений на допуск товаров, происходящих из иностранных государств, работ (услуг), выполняемых (оказываемых) иностранными лицами, для целей осуществления закупок товаров, работ (услуг) для нужд обороны страны и безопасности государства» [2].

Однако не следует забывать и о развитии производства товаров на экспорт. Реализуя товары иностранным контрагентам, возможно получить дополнительные рублевые доходы, за счет которых можно покрыть негативные эффекты от инфляции. Избыточные производственные мощности, полученные в случае стабилизации и укрепления рубля, могут быть использованы для удовлетворения потребностей на внутреннем рынке: увеличения объемов отечественного производства, роста налоговых поступлений в бюджет и создания дополнительных рабочих мест.

Экспорт России в 2015 г. составил 153,0 млрд долл. США и по сравнению с 2014 г. снизился на 29,1 % [8].

К основным факторам, сдерживающим развитие отечественного экспорта промышленной продукции, относятся:

- высокая опасность финансовых потерь экспортеров при проведении экспортных операций;
- невыгодные условия кредитования экспортных операций.

Важным с точки зрения законодательной базы, стала Концепция развития государственной финансовой (гарантийной) поддержки экспорта промышленной продукции в Российской Федерации (одобрена распоряжением Правительства РФ от 14 октября 2003 г. № 1493-р) [3].

На 2015 г. расходы бюджета составили в размере 17 028 млрд руб., доходы – в размере 15616 млрд руб. (рис. 1).

В 2015 г. 10,38 % расходов бюджета РФ приходится на развитие и поддержку национальной экономики, что составляет примерно 1 767,20 млрд руб. [6].

Данные таможенной статистики свидетельствуют, что основными товарными позициями экспорта в страны дальнего зарубежья являлись топливно-энергетические товары, их удельный вес в товарной структуре экспорта составил 68,0 % (в 2014 г. – 75,6 %). Среди товаров топливно-энергетического комплекса увеличились физические объемы экспорта сырой нефти на 10,8 %, электроэнергии – на 28,9 %, нефтепродуктов – на 21,0 %.

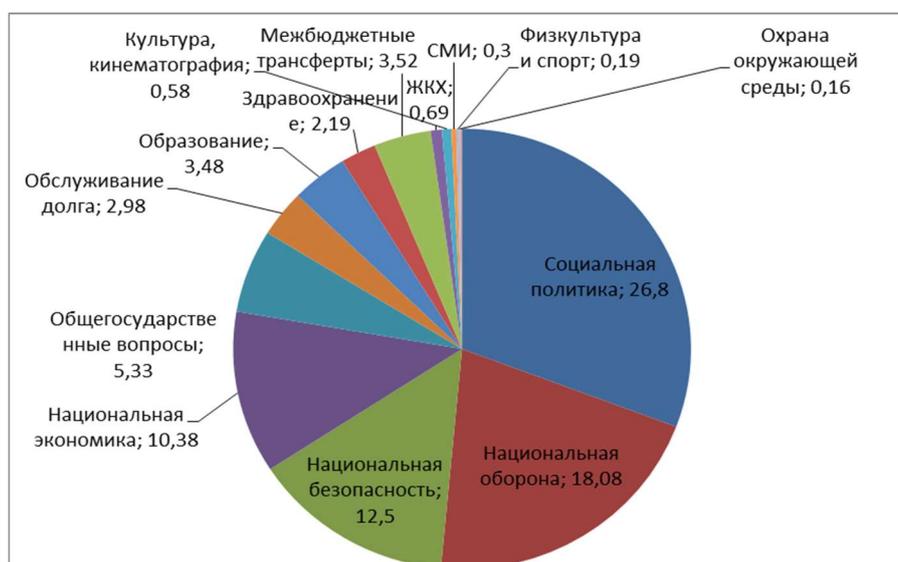


Рис. 1. Структура расходов федерального бюджета 2015 г.

Общий стоимостной объем экспорта в страны дальнего зарубежья составляют металлы и изделий из них, доля которых в 2015 г. составила 9,8 % (в 2014 г. – 7,2 %); продукции химической промышленности в 2015 г. составила 6,4 % (в 2014 г. – 4,9 %).

В структуре товаров экспорта в страны СНГ в 2015 г. доля топливно-энергетических товаров составила 44,7 % (в 2014 г. – 52,3 %).

Удельный вес машин и оборудования в 2015 г. составил 15,0 % (в 2014 г. – 14,2 %); продукции химической промышленности в структуре товара составил 11,7 % (в январе-мае 2014 г. – 9,6 %) [8].

Металлы и изделия из них, доля которых в экспорте в страны СНГ в 2015 г. составила 10,2 % (в 2014 г. – 8,4 %).

Также на экспортируются продовольственные товары и сырье для их производства, доля которых в товарной структуре экспорта в 2015 г. составила 8,6 % (в 2014 г. – 6,5 %) [8].

На данные товарные позиции в среднем приходится 87,2 % всего экспорта страны. Таким образом, в случае выбора пути развития экспортоориентированного производства необходимо обратить внимание на развитие предприятий, занятых выпуском указанных товарных позиций.

Большая часть из указанного перечня относится к категории сырьевых ресурсов, поэтому стоит развивать не просто добычу, а перерабатывающие отрасли промышленности, которые используют данное сырье. Готовые товары будут обладать повышенной добавленной стоимостью.

Следует отметить, что развитие производства в стране на данном этапе невозможно осуществить только за счет перераспределения средств бюджета.

Необходимо привлекать инвесторов, способных финансировать крупные инвестиционные проекты. При этом данные инвестиционные проекты должны быть направлены на создание и развитие производственных предприятий, которые бы укрепили основу экономики страны.

Таким образом, внешние факторы, приведшие к девальвации российского рубля, безусловно, негативно отразились на экономической безопасности страны. Сегодня экономика страны стоит перед угрозой значительной рецессии. Помимо падения уровня промышленного производства наблюдается ухудшение уровня жизни населения. Однако действующий кризис помимо негативных тенденций может привести к развитию отдельных отраслей промышленного производства, например, ориентированного на выпуск товаров для экспорта.

Библиографический список

1. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд : федер. закон от 05.04. 2013 № 44- ФЗ (ред. от 30.12.2015). – URL: www.garant.ru

2. Об установлении запрета и ограничений на допуск товаров, происходящих из иностранных государств, работ (услуг), выполняемых (оказываемых) иностранными лицами, для целей осуществления закупок товаров, работ (услуг) для нужд обороны страны и безопасности государства : постановление Правительства от 24 декабря 2013 г. № 1224. – URL: www.garant.ru

3. О Концепции государственной финансовой (гарантийной) поддержки экспорта промышленной продукции : распоряжение Правительства РФ от 14 октября 2003 г. № 1493-р. – URL: www.garant.ru

4. Слинкина, Е. А. Девальвация рубля в России / Е. А. Слинкина, С. А. Зенич // VII Междунар. студ. электрон. науч. конф. «Студенческий научный форум» – 2015. – URL: www.scienceforum.ru

5. Щербань, А. Ю. Импортозамещение в России // Economics. – 2014. – № 1.

6. Министерство финансов РФ. – URL: <http://www.minfin.ru/ru/>

7. Сайт Росстата. – URL: <http://www.gks.ru>

8. Федеральная таможенная служба. – URL: <http://www.customs.ru>

9. Центральный банк РФ. – URL: <http://www.cbr.ru>

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Ю. М. Родионова, М. П. Калинина
Пензенский государственный университет

Аннотация. В статье рассматривается введение ст. 159.1 УК РФ в Федеральный закон № ФЗ-207. Принимая во внимание участвовавшие случаи мошенничества в сфере кредитования, а также повышенную общественную опасность деяния, связанную с дестабилизацией финансового рынка, законодатель был вынужден пойти на столь серьезные меры, вводя специальную норму.

Ключевые слова: кредитование, мошенничество, экономическое преступление.

ECONOMIC CRIME IN LENDING

Yu. M. Rodionova, M. P. Kalinina
Penza State University

Abstract. The article deals with the introduction of art. 159.1 of the Criminal Code of the Russian Federation to the Federal Law № FZ-207. Taking into account the frequent cases of fraud in lending, as well as increased social danger of the acts related to the destabilization of the financial market, the legislator was forced to take such strong measures by introducing a special rule.

Key words: lending, fraud, economic crime.

Вероятность получить легкие деньги привлекает мошенников. Подобное положение дел сформировалось как в нашей стране, так и за границей. Одни стремятся брать как можно больше наличных

средств и не отдавать. Другие стремятся предоставить займы незначительную необходимую сумму, а потом загнать должника в кабалу. В настоящее время в стране практически не имеется никакой проблемы взять кредит. Почти на каждой улице имеется место (иногда несколько точек), в каком месте можно получить за считанные минуты различную сумму – хоть 1000, хоть 50 000 руб.

До недавнего времени мошенничество как состав преступления рассматривалось на общих основаниях как завладение чужим имуществом посредством злоупотребления доверием. Однако со временем в Уголовном Кодексе состав мошенничества разделили на 7 составов – кроме общего добавились ещё 6 других, сделав тем самым этот состав крайне казуистичным, что несколько противоречит основным принципам юридической техники.

В числе этих новых составов оказалась статья 159.1 УК РФ, введенная Федеральным законом от 29.11.2012 № 207-ФЗ. Принимая во внимание участвовавшие случаи мошенничества в сфере кредитования, а также повышенную общественную опасность деяния, связанную с дестабилизацией финансового рынка, законодатель был вынужден пойти на столь серьезные меры вводя специальную норму.

Под мошенничеством в сфере кредитования понимается хищение денежных средств заемщиком путем предоставления в банк или иную кредитную организацию заведомо ложных и (или) недостоверных сведений [1].

Состав преступления – это комплекс установленных уголовным законом объективных и субъективных признаков, характеризующих конкретное общественно опасное действие как преступное деяние. Состав преступления содержит в себе следующие элементы:

- субъект – лицо, совершившее преступление;
- объект – те правоотношения, на которые посягает преступник. Многие люди, не разбирающиеся в тонкостях уголовного права, часто путают объект с предметом преступления;
- субъективная сторона – выражает психическое отношение лица к содеянному;
- объективная сторона – выражается в тех последствиях, которые фактически причинил преступник [5, с. 30–34].

Необходимо отметить, что объектом преступления здесь выступают не сами денежные ресурсы, а непосредственно право собственности на них. Субъект правонарушения – общий. Субъективная сторона – прямой умысел, когда заемщик предварительно знает о том, что не станет возвращать кредит.

Объективная сторона проявляется в форме предоставления заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Лицо будет при-

влечено у уголовной ответственности, если размер похищенного кредита превышает 1 тыс. руб. и при условии, что его действия не содержат признаков преступления, предусмотренных ч. 2, 3 и 4 этой же статьи. В противном случае его деяние повлечет административное наказание по ст. 7.27 КоАП РФ [2].

Кредитование – это одна из наиболее популярных банковских услуг. На сегодняшний день приобрести заемные средства не составит труда. Множество конкурирующих банков формируют максимально удобные условия для получения кредита. Популярность кредитования связана с перспективой приобрести денежные ресурсы в необходимом количестве сразу. Нередко необходимая сумма необходима для неотложных нужд, например, на лечение. Или кредитные отношения оформляются при приобретении дорогостоящего объекта недвижимости, для того чтобы иметь возможность рассчитаться за него маленькими платежами. В качестве примера можно привести ипотеку либо автокредит. Вероятность мошенничества во многом связана с отсутствием должного уровня проверки личности заемщика, в том числе его платежеспособности. В погоне за клиентом банки формируют более подходящие и удобные условия с целью оформления займа, к примеру, сокращают период на рассмотрение заявки. Банки стремятся как возможно скорее вынести собственное решение по кредиту, для того чтобы никак не потерять заемщика. В результате отдел безопасности весьма поверхностно знакомится с клиентом и его документами, что и приводит к возможности действия мошенников [6].

Невнимательность работников кредитных учреждений также играет свою роль. Обработывая огромный объем заявок, они никак не смогут в полной мере ознакомиться с делом клиента.

Одним из известных способов мошенничества в области кредитования считается предоставление фиктивных займов подставным лицам. В качестве таковых, как правило, используют людей, которые имеют постоянную регистрацию, однако у них отсутствуют какие-либо стабильные доходы. За свое посредничество они смогут получать маленькое вознаграждение. Отдельные преступления происходят через подставных персон, которым неизвестно об их участии в этом деле. Документы этих людей передаются представителям кредитной компании руководителем какой-либо фирмы или его работником, который имеет доступ к соответствующим данным.

По статистическим данным над рынком розничного кредитования нависла новая угроза – кредитное мошенничество. За последний год его размеры выросли более чем вдвое. По оценкам Нацио-

нального бюро кредитных историй (НБКИ), на 1 января 2014 г. потери кредиторов от мошенников составили 153 млрд руб., тогда как годом ранее – 67 млрд руб. В НБКИ считают, что это заставит банки увеличить требования к риск-аналитике и более тщательно изучать различные показатели, имеющие отношение к каждому этапу кредитного процесса. Также, по мнению директора по маркетингу НБКИ Алексея Волкова, упростить банкам задачу по выявлению потенциальных мошенников помог бы доступ к сведениям Федеральной налоговой службы и Пенсионного фонда. Это поможет и удешевить стоимость обслуживания кредита, ведь риски невозвратов банки закладывают в процентную ставку – чем выше они оценивают эти риски, тем выше ставка (рис. 1).



Рис. 1. Потери от кредитного мошенничества, млрд руб.

Вплоть до нынешнего дня для подтверждения своего дохода в банк достаточно предоставить справку 2-НДФЛ, которую просто подделать, к тому же подается она в свободной форме. Т.е. фактически потенциальный заемщик может «нарисовать» в такой справке любую необходимую сумму. В более же серьезных случаях подделываются не только лишь справки о заработках, но и работодатель в целом – к примеру, нанимается специальный человек, который станет отвечать по указанному в заявке на кредит телефону как «отдел кадров». Хотя, сами банкиры считают, то что допуск кредитных организаций к данным ФНС и ПФР особо делу никак не сможет помочь. Аналогичные инициативы ситуацию очень не изменят: подделать возможно вообще любой документ. Качественная проверка предоставляемых документов – вот единственный из главных рычагов борьбы с мошенниками в области кредитования. Руководитель аналитического управления Банка БКФ Максим Осадчий обозначил,

что допуск банкиров к базам данных ФНС и ПФР о доходах населения позволил бы значительно уменьшить степень кредитного мошенничества, но добавил, что значительная часть доходов жителей – серая, никак не отражаемая в данных базах.

Мошенничество в области кредитования всегда трудно выявить и еще труднее доказать. Так как структура правонарушения довольно молодой (это вовсе не значит, что таких правонарушений не существовало ранее, просто все они квалифицировались как мошенничество), зачастую, особенно в первое время правоприменители столкнулись с проблемой квалификации преступления и отграничения от других составов.

Но не только денежные средства являются целью злоумышленников. Так например, 8 сентября 2015 г. Бабушкинским районным судом г. Москвы был осужден по ч. 2 ст. 159.1 УК РФ к наказанию в виде двух лет лишения свободы А., который вступил в сговор со своим соучастником, которого задержать так и не удалось, и предоставил ложные сведения по подложным документам кредитному менеджеру П. Ему удалось реализовать свой умысел и он фактически выступил в роли посредника. Денежные средства для первоначального взноса ему передал соучастник, а осужденный А. после получения оформленного в кредит автомобиля передал его своему соучастнику [7].

Таким образом, мошенничество в области кредитования – общественно опасное деяние, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием, выражающееся в предоставлении заранее ложных данных и документов, либо в уклонении от выполнения возложенных обязательств, нарушающем законный порядок предоставления, получения, распределения, применения, погашения, возврата кредитов, а кроме того иных расчетов [3, 4].

Библиографический список

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 30.12.2015).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 30.12.2015).
3. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 29.11.2012 № 207-ФЗ.
4. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 декабря 2007 г. № 51
5. Гладких, В. И. Уголовное право России. Общая и Особенная части : учеб. / В. И. Гладких, В. С. Курчеев. – Новосибирск, 2015.

6. Кулапов, В. Л. Теория государства и права : учеб. / В. Л. Кулапов. – Саратов, 2013. – С. 301–305.

7. Официальный сайт МВД РФ. – URL: <https://mvd.ru/>

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: НЕОБХОДИМЫЕ МЕРЫ ПО ЗАЩИТЕ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Т. Е. Кузнецова, Д. Ф. Дубина, Э. И. Акчурина
Пензенский государственный университет

Аннотация. В данной статье рассматривается проблема защиты личных сбережений. На основе этого производится анализ мер, которые обеспечат их гарантированную защиту.

Ключевые слова: сбережения, банк, вкладчик, акции.

FINANCIAL LITERACY: THE NECESSARY MEASURES FOR THE PROTECTION OF PERSONAL SAVINGS

T. E. Kuznetsova, D. F. Dubina, E. I. Akchurina
Penza State University

Abstract. This article deals with the problem of protection of personal savings. On this basis, the analysis carried out measures that will ensure their guaranteed protection.

Key words: savings, bank, investor, stocks.

Проведение грамотной государственной социальной политики, которая затрагивает жизненные основы каждого гражданина, важнейшая задача в обеспечении экономической безопасности личности. Рассматривая и анализируя проблемы, следует обратить внимание на обслуживание граждан в медицинских учреждениях, развитие культуры, обслуживание в сфере жилищно-коммунальных услуг, защите личных сбережений.

Говоря о низком уровне жизни, в первую очередь необходимо отметить, что он напрямую затрагивает экономическую безопасность личности.

Если улучшить экономическую ситуацию в стране, то, несомненно, можно найти выход из данной ситуации.

Для поддержания баланса социальной сферы, в первую очередь необходимо применять следующие государственные меры:

– предоставлять субъектам РФ право на уточнение размеров минимального потребительского бюджета, учитывая национальные и территориальные особенности;

– приблизить минимальные размеры оплаты труда, пенсий, стипендий и пособий к величине прожиточного минимума на основе соглашений, которые заключаются на федеральных и территориальных уровнях между профсоюзами;

– ввести дифференцированную шкалу налога с физического лица – повысить ставку налога для населения, имеющих высокий доход и понизить для малообеспеченных слоев населения;

– перейти от уравнительного предоставления социальной помощи к адресному выделению денежных средств для остро нуждающихся. Для этого необходимо введение учета доходов и контроль за перечнем предоставляемой помощи. Также, необходимо заключать договора с органами, которые будут выполнять эту работу;

– увеличить дотацию культурным учреждениям;

– проводить финансирование здравоохранения, учитывая потребности работников и граждан;

– разработать систему, которая будет гарантировать сохранность личных сбережений населения.

Характеризуя личные сбережения, мы приходим к выводу, что это часть доходов, которая остается после того, как произведена оплата всех налогов и других платежей. Эта часть дохода может остаться у гражданина или быть вложена в акции, облигации или страховые полисы.

Можно выделить много разных причин, которые могут объяснить наличие у каждого гражданина сбережений.

В свою очередь, существуют две основных причины:

– защищенность собственного дохода;

– спекуляции.

К защищенности собственного дохода относятся сбережения, которые откладывались для непредвиденных расходов.

Ко второй категории, – которая, в свою очередь, является менее распространенной причиной для сбережений – относится накопление денежных средств для того, чтобы участвовать в биржевых играх.

Самым важным показателем является размер дохода, от которого, в свою очередь, зависит желание домохозяйства делать сбережения. Обратив внимание, что чем ниже доход, тем, соответственно, больше вероятность расходовать сбережения.

Поэтому, домохозяйства тратят сумму, которая намного боль-

ше, чем у них имеется, уплатив все налоги и другие обязательные платежи.

Во взаимосвязи с доходами населения находятся как сбережения населения, так и их расходы: получая высокий доход, в значительной мере увеличиваются и расходы, и возможности отложить больше денежных средств.

В России существует несколько способов для сохранения и преумножения доходов. Если гражданин отдаст предпочтение личным сбережениям, то ему стоит придерживаться некоторых правил.

Правила заключаются в следующем:

В первую очередь, для того, что бы личные сбережения всегда были в достатке, необходимо откладывать 8–10 % каждый месяц. Это значение выбрано не просто так, так как на привычных расходах, 10 % от зарплаты, не сильно скажется. Существует такое понятие, как «подушка безопасности», которая представляет собой средства, предназначенные на случай непредвиденной потери работы или постоянного источника дохода. Данные средства рассчитаны на полгода, которые можно получить при привычном постоянном заработке [1].

Второе правило заключается в том, что не рекомендуется делать сбережения в денежных средствах, так как покупательскую способность понижает инфляция. Что бы деньги приносили доход и не потеряли свою покупательскую способность, они должны быть инвестированы.

Третьим правилом является то, что не стоит сразу вкладывать свои деньги в банк, предложивший вам самый высокий процент по вкладу. Рекомендуется остановиться на гарантированном проценте. Для этого лучше всего обращаться в крупные и устойчивые кредитные учреждения.

Четвертое правило заключается в том, что каждый вкладчик должен быть уверен, что банк, в который он собирается сделать вклад, входит в систему государственного страхования вкладов. В соответствии с законодательством при отзыве лицензии банка, участвующий в данной системе обеспечивает своим вкладчикам возврат средств по вкладам в размере 1400 тыс. руб. [2].

В пятом правиле речь пойдет о капитализации процентов. Вклад с капитализацией процентов открывается на условиях, которые позволяют начислять проценты каждый месяц и прибавлять их к общей сумме вклада.

Последнее правило заключается в том, что постоянное отслеживание поступлений и расходов ваших личных средств является

обязательным условием работы ваших вкладов. Для всего этого рекомендуется раз в месяц подсчитывать баланс. Это все способствует к уменьшению расходов на товары, которые вам нужны в малой степени и даст возможность делать больше вкладов, т.е. инвестировать. Также личную финансовую безопасность гарантирует, в первую очередь, правильность баланса расходов и доходов. Среди граждан РФ наиболее популярный вид сбережения — это покупка валюты. Для того чтобы определить, какой валюте россияне отдают предпочтение, в России довольно часто проводятся социальные опросы. Примером может служить опрос, проведенный Исследовательским центром портала Superjob в 2014 г.

Подводя итоги опроса, можно сделать вывод, что наиболее привлекательной валютой для вклада является российский рубль. Но, количество людей, которые с уверенностью доверяют рублю, все время меняется. Например, в первом квартале 2014 г. было больше, чем к концу 2014 г. Из 100 % опрошенных большинство в 43 % отдало предпочтение рублю как валюте сбережений, 15 % — предпочитают хранить свои деньги в евро и 13 % — в долларах, остальные опрошенные предложили другие варианты. Среди тех, кто считает для себя евро более приемлемо валютой больше женщин, чем мужчин (16 и 13 % опрошенных соответственно). В то же время среди сторонников долларовых сбережений больше мужчин, чем женщин (14 и 11 % опрошенных соответственно) [3].

Во время опроса выявился еще один признак классификации — по возрасту респондентов. Большинство молодых граждан в возрасте до 35 лет считают более подходящим для себя российский рубль, тогда как возрастная группа 34–45 лет доверяет рублю не так сильно (45 против 37 %).

Пиком доверия к рублю (у опрошенных 1600 человек в рамках данного опроса) стал июнь 2014 г., тогда рубль использовали для личных сбережений — 47 %, на данный момент (январь 2015 г.) рейтинг народного доверия сократился до 43 %. Показатели доверия по отношению к евро и доллару сейчас находятся на уровнях 15 и 12 % [4].

Получению полной картины бережливости россиян поможет сравнение с гражданами других стран. Около 19 % европейцев регулярно пополняют свои сбережения.

Больше всего сбережений откладывают в Румынии: там показатель составляет примерно 60 %. Все сбережения производятся в евро. Причиной того, что часть европейцев откладывает свои деньги в качестве личных сбережений, по их словам, выступает нежелание брать деньги в долг у знакомых.

На рис. 1 показана динамика вкладов граждан в российских банках в период 2013–2015 гг. [5].

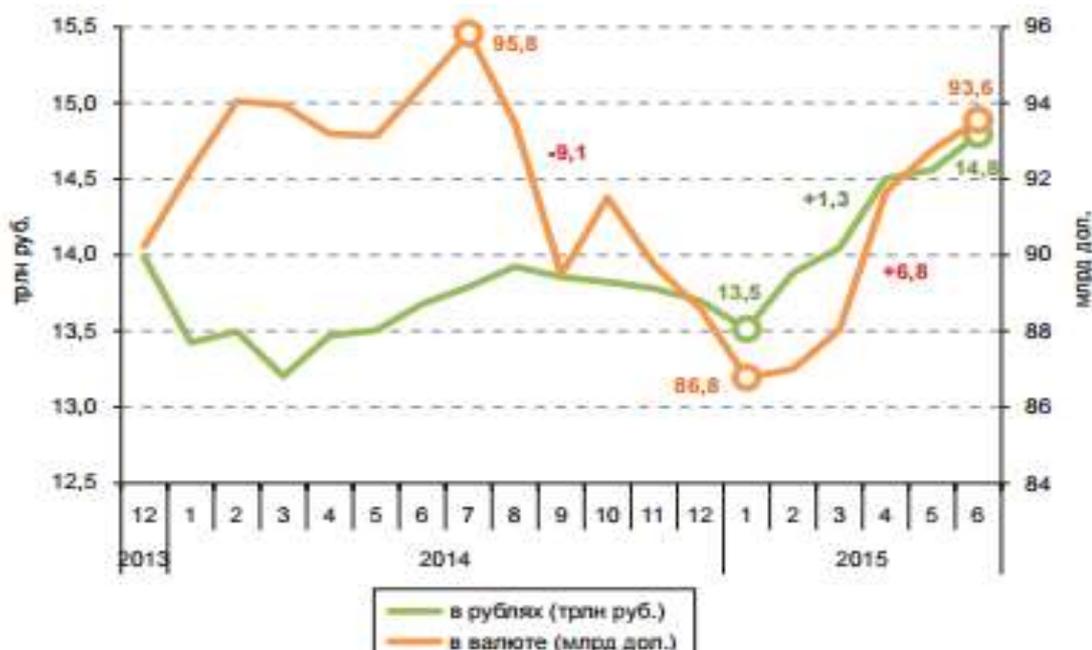


Рис. 1. Динамика вкладов граждан в российских банках

Также, стоит обратить внимание на то, что существует ряд законодательных документов, которые рассматривают вопросы о защите вкладов населения, но, даже не смотря на это, стоит принять соответствующие меры, для защиты интересов частных вкладчиков:

- усилить контроль всех кредитных организаций, которые привлекают вклады населения, со стороны Центрального Банка Российской Федерации;
- создать сберегательные институты, которые специализируются на привлечении вкладов;
- ужесточить требования Центрального Банка Российской Федерации к организациям, имеющих цель в получении лицензии на возможность привлечения вкладов населения;
- разумно ограничить круга банковских и небанковских структур, которые занимаются привлечением вкладов и денежных средств населения и постоянным контролем над их деятельностью;
- восстановить доверие к банковским структурам, контролируемым государством;

Потребность экономики России во внутренних и внешних займах, рост недоверия населения к финансовым институтам (государственным и негосударственным), а также наличие у физических

лиц свободных денежных сбережений (по разным оценкам, до 70 млрд долл. США) делает проблему гарантированности сбережений населения одной из важнейших, требующей незамедлительного и продуманного решения.

Библиографический список

1. Саркисян, А. Г. Личные сбережения россиян: причины и предпочтения при выборе валютных сбережений / А. Г. Саркисян // Молодой ученый. – 2015. – № 5. – С. 307–309.
2. Россияне по-прежнему считают лучшей валютой для сбережений российский рубль. – URL: [http://www. superjob.ru/](http://www.superjob.ru/)
3. Секреты личных сбережений. – URL: http://arb.ru/b2b/trends/sekrety_lichnykh_sberezheniy-9884114/
4. URL: http://studme.org/1359042121687/ekonomika/drugie_aspekty_sotsialno-ekonomicheskoy_bezopasnosti_lichnosti
5. URL: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/matovnikov_09_15.pdf

К ВОПРОСУ О РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМЫ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Г. В. Субханкулова, А. А. Мишанина
Пензенский государственный университет

Аннотация. В данной статье рассматривается проблема просроченной задолженности населения РФ, приводятся статистические данные и выявляются причины данной тенденции. Также анализируются данные просроченной задолженности в конкретных банках.

Ключевые слова: просроченная задолженность, кредит, заемщик, кредитная организация, социальное положение, экономика.

THE ISSUE OF SOLVING THE PROBLEM OF RUSSIAN POPULATION

G. V. Subkhankulova, A. A. Mishanina
Penza State University

Abstract. This article deals with the problem of arrears of the Russian population, provides statistics and identifies the reasons for this trend. Data arrears in certain banks are also analyzed.

Key words: arrears, loan, the borrower, the credit institution, the social situation of the economy.

Проблема просроченной задолженности населения является очень актуальной на сегодняшний день. В 2015 г. непогашенные кредиты имеют 39,4 млн человек – это более половины экономически активного населения страны. Помимо этого, граждане РФ, чтобы погасить один кредит берут второй, а иногда даже третий. Так по данным 2014 г. в среднем один должник имеет 1,4 непогашенных кредитов [3]. Высокий уровень просроченных задолженностей населения, казалось бы, несет угрозу лишь для самих должников, для их имущества. На самом деле такая тенденция угрожает всей экономике страны. Все свои деньги заемщики отдают на погашение своих долгов, что существенно снижает их потребительскую способность. В результате снижается внутренне потребление, замедляется экономика страны, сокращается количество рабочих мест. Помимо того, что высокий уровень задолженностей населения несет угрозу экономике страны в целом, он еще несет прямую угрозу экономической безопасности личности, а именно бедность и нищету. Тенденция повышения уровня просроченной задолженности населения ухудшает экономическое и социальное положение граждан, население способно покупать лишь продукты, необходимые для существования. Поэтому данная проблема является очень актуальной как для страны в целом, так и для каждого гражданина в отдельности [1].

За 2015 г. граждане РФ должны банкам 10,6 трлн руб. Стоит отметить, что некоторые граждане имеют непогашенный кредит сразу в нескольких кредитных организациях. Согласно статистике за 2015 г., четверть из всех заемщиков имеют одновременно два кредита, а 18 % по три и более. Чем больше долгов имеет гражданин, тем хуже он платит, к примеру те люди, которые имеют по три кредита и более, из них не платит треть заемщиков [5].

На сегодняшний день лидерами роста непогашенной задолженности по кредитам являются граждане, проживающие в Карачаево-Черкесии, Бурятии, Москве и Туве. Согласно анализу, больше всего кредитов имеют домохозяйства Бурятии, Тюменской области и Калмыкии.

Что же все-таки является причиной такого высокого уровня просроченной задолженности населения? На сегодняшний день 40% заемщиков назвали основной причиной непогашенных кредитов «резкое ухудшение материального положения». Из них 20 % ссылаются на потери рабочего места, а 15 % на сокращение заработной платы [4]. Так, многие эксперты считают, если не улучшится уро-

вень экономики страны в целом, если не увеличиться число рабочих мест и если не сократиться уровень безработицы, то тенденция увеличения числа заемщиков будет расти с каждым днем (рис. 1).



Рис. 1. Уровень просроченной задолженности физических лиц в 2008–2014 гг. в банке «Ренессанс Кредит» [10]

Проведенный анализ просроченной задолженности показал, что наибольший вес ее имеют банки розничного кредитования. Так, например, банк «Ренессанс кредит» имел в 2014 г. накопленный в 2013 г. портфель, который продолжал оказывать негативное давление на рискованные показатели. Выданные в течение 2014 г. кредиты динамически улучшались, как за счёт принятия в портфель клиентов с меньшим уровнем риска и, соответственно в меньшем объёме, так и внедрения более сложных программ верификации [10].

Доля новоприобретённых в течение года кредитов составила к концу декабря 41 % от всего кредитного портфеля Банка (57 % в 2013 г.). Объём просроченной задолженности (NPL рассчитанный согласно общей сумме задолженности) увеличился до 22,1 % за год (12,3 % в 2013 г.). Показатель невнесения клиентами первых трех платежей в среднем по году сократился до 2,0 % (против 6,9 % в 2013 г.) (табл. 1).

В тоже время в Сбербанке на 1 декабря 2015 г. доля просроченной задолженности в кредитном портфеле клиентов за декабрь снизилась на 0,1 п.п. до 3,3 %. В Сбербанке уровень просроченной задолженности остается значительно ниже, чем в среднем по банковской системе (6,6 % на 1 декабря 2015 г.) [9].

В Сбербанке на 1 февраля 2016 г. доля просроченной задолженности в кредитном портфеле клиентов в феврале увеличилась на 0,4 п.п. до 3,7 % в основном за счет корпоративных клиентов.

В Сбербанке уровень просроченной задолженности остается значительно ниже, чем в среднем по банковской системе (7,0 % на 1 февраля 2016 г.) [9].

Таблица 1

Доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL), с декабря 2013 по декабрь 2014 (показатели рассчитаны по сумме основного долга) в банке «Ренессанс Кредит»[10]

Показатель / портфель	дек 13	январь 14	фев 14	мар 14	апр 14	май 14	июнь 14	июль 14	авг 14	сентябрь 14	октябрь 14	ноябрь 14	дек 14
Доля кредитов с просрочкой более 90 дней в портфеле кредитов физическим лицам	12.6%	13.5%	14.3%	15.7%	17.4%	19.0%	20.7%	21.7%	22.6%	23.0%	23.2%	22.8%	22.5%
Автокредиты	9.9%	9.9%	10.0%	9.7%	9.6%	9.6%	10.0%	10.2%	10.5%	10.4%	10.6%	10.6%	10.5%
Кредиты наличными, выданные заемщикам из существующей базы клиентов (перекрестные продажи)	9.7%	11.0%	12.3%	13.8%	15.7%	17.3%	18.9%	20.1%	21.1%	21.9%	22.0%	22.1%	22.1%
Кредиты наличными, выданные новым клиентам	14.2%	14.9%	15.8%	17.4%	19.6%	21.8%	24.0%	25.8%	27.4%	28.3%	28.5%	28.4%	28.2%
Целевые кредиты	8.1%	8.3%	8.5%	8.9%	8.8%	9.0%	8.8%	8.5%	8.0%	7.7%	7.5%	6.8%	6.5%
Кредитные карты	15.2%	16.3%	16.7%	18.0%	19.3%	20.1%	22.3%	23.0%	24.7%	25.0%	25.4%	25.9%	25.5%

Основными причинами такой тенденции можно назвать следующее:

1. Возможность получения кредита в банке «Ренессанс кредит» без подтверждения денежного дохода и без обеспечения.
2. Отсутствие дифференцированного подхода к заемщикам при оценке их кредитоспособности.

Если говорить о сберегательной активности граждан, то количество вкладов населения с января 2016 г. выросло на 3 %. Самый высокий объем вклада на домохозяйство зарегистрирован в Москве, который составил 1,6 млн руб., а минимальный в Чечне и он составил – 27,2 тыс. руб. [4].

По данным на 2015 г. более активным субъектам по объемам вкладов является Москва, размер вклада домохозяйства в Москве составил 135 % от среднего дохода. Самая малая активность по сбережениям была зарегистрирована в Карчаево-Черкесии – 11 %, Туве – 9 % и Чечне – 5 % [4].

Как было выявлено, высокий уровень непогашенных кредитов является следствием снижения доходов граждан. В свою очередь падение доходов населения меняет отношения граждан друг к другу. Население РФ намного реже стали давать друг другу в долг, даже друзьям и родственникам. Основная причина – это рост непо-

гашенных долгов и недостаток денежных средств для удовлетворения собственных потребностей. В 2015 г. о недостатке денежных средств для дачи в долг друзьям и родственникам сообщили почти 50 % граждан РФ [5].

Если говорить о регионах РФ с самыми высокими показателями уровня просроченной задолженности, то к примеру можно привести Новосибирскую область. По данным на 2015 г. объем долгов кредитным организациям вырос на 63 % и составил 440 млрд руб. Так же, например, в Нижегородской области тенденция роста кредитных просрочек за 2015 г. вырос почти на 29 % [7].

Если говорить в целом, то за 2015 г. в РФ объем просроченных займов вырос на 12 %. Но при этом тенденция роста количества просроченных кредитов оказалась выше и составила 50 %. За 2015 г. она увеличилась с 775 млрд руб. до 1,1 трлн руб. Общее количество кредитов выросло на 9 трлн руб. [6].

Какие меры стоит предпринять для сокращения уровня просроченной задолженности населения [2]:

- уделять большее внимание принципу селективности, т.е. отбору заемщиков при оценке их кредитоспособности и принятия решения о предоставлении кредита;

- население РФ является финансово неграмотным и именно это является одной из причин данной тенденции на сегодняшний день. Стоит дать возможность потенциальным заемщикам ознакомиться с мнениями и советами экспертов и аналитиков по вопросам кредитования. Также назначать специалистов, которые разработали бы программы кредитования, оформления и погашения займа [8];

- в СМИ поднимать вопросы о проблемах, которые может принести необдуманно взятый кредит. Кроме того, в СМИ сообщать информацию о предложениях разных кредитных организаций (процентных ставках);

- в кредитные истории помещать информацию о задолженности гражданина по коммунальным услугам, налогам и сборам. Причем помещать данную информацию в кредитные истории независимо от желания потенциальных заемщиков;

- банки должны более тщательно узнавать о кредитных историях потенциальных заемщиков. Как показывает практика, финансово-кредитная организация достаточно редко отправляет запросы в Бюро кредитных историй;

- обучать финансовой грамотности подрастающее поколение. Стоит проводить лекции с учениками 10–11 классов, в которых

будут даваться основы кредитования. В качестве лекторов могут быть сотрудники кредитных организаций.

Библиографический список

1. О потребительском кредите (займе) : федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014).

2. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника : федер. закон от 29.12.2014 № 476-ФЗ (ред. от 29.06.2015).

3. Официальный сайт информационного агентства в России. – URL: <http://tass.ru/opinions/1597333>

4. Официальный сайт финансово-экономического журнала «Forbes». – URL: <http://www.forbes.ru/infographics/finansy/igroki/244502-dolgovaya-karta-rossii-gde-zhivut-samye-zakreditovannye-rossiyane>

5. Официальный сайт электронной газеты «Ведомости-конференции». – URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/04/21/v-rossii-nachalis-massovie-sotsialnie-defolti>

6. Официальный сайт газеты «Комсомольская правда». – URL: <http://www.kp.ru>

7. Официальный сайт телеканала «Вести Экономика». – URL: <http://www.vestifinance.ru/>

8. Официальный сайт «Ассоциации Российских банков». – URL: <http://arb.ru/>

9. Официальный сайт Сбербанка. – URL: <http://www.sberbank.com/>

10. Официальный сайт банка «Ренессанс Кредит». – URL: <https://rencredit.ru/>

Сведения об авторах

Акчурина Эльвира Исхаковна – студентка гр. 13ЭБ2 Пензенского государственного университета

Артюхина Юлия Сергеевна – студентка гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Белоусова Дарья Владимировна – студентка гр. 13ЭБ1 Пензенского государственного университета

Бирюкова Кристина Юрьевна – студентка гр. 13ЭБ3 Пензенского государственного университета

Бычихина Юлия Алексеевна – студентка гр. 12ЭЭ5 Пензенского государственного университета

Гаврилова Анна Алексеевна – студентка гр. 13ЭЭ5 Пензенского государственного университета

Гераймович Денис Юрьевич – студент гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Горелова Алена Вячеславовна – студентка гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Дубина Динара Фаритовна – студентка гр. 13ЭБ2 Пензенского государственного университета

Еремина Софья Анатольевна – кандидат экономических наук, начальник отдела глобальных рынков Пензенского отделения № 8624 Сбербанка России (ПАО)

Ермаков Евгений Игоревич – студент гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Есымханова Зейнегуль Клышбековна – кандидат экономических наук РК и РФ, профессор РАЕ, академик МАИН, профессор кафедры «Финансы» Евразийского национального университета им. Л. Н. Гумилева (г. Астана, Казахстан)

Жамиева Айжан Ергалиевна – магистр экономики, старший преподаватель кафедры «Финансы» Евразийского Национального университета им. Л. Н. Гумилева (г. Астана, Казахстан)

Жильцова Светлана Сергеевна – студентка гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Зиминая Олеся Александровна – студентка гр. 13ЭБ3 Пензенского государственного университета

Зотова Виктория Александровна – студентка гр. 13ЭЭ5 Пензенского государственного университета

Калачев Олег Анатольевич – кандидат экономических наук, начальник отдела продаж крупному и среднему бизнесу Пензенского отделения № 8624 Сбербанка России (ПАО)

Калинина Мария Павловна – студентка гр. 13ЭБ3 Пензенского государственного университета

Клемешова Кристина Константиновна – студентка гр. 13ЭЭ5 Пензенского государственного университета

Кодашева Гаухар Смагиловна – магистр экономики, докторант кафедры «Финансы» Евразийского национального университета им. Л. Н. Гумилева (г. Астана, Казахстан)

Коняхин Дмитрий Юрьевич – студент гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Королев Михаил Юрьевич – студент гр. 13ЭЭ5 Пензенского государственного университета

Кузнецова Татьяна Евгеньевна – кандидат экономических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой «Банковское дело» Пензенского государственного университета

Лёвкина Юлия Олеговна – студентка гр. 13ЭБ3 Пензенского государственного университета

Лукашова Ирина Валерьевна – студентка гр. 13ЭБ1 Пензенского государственного университета

Мартынова Елена Дмитриевна – студентка гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Мартынова Ксения Сергеевна – студентка гр. 12ЭЭ5 Пензенского государственного университета

Мацулевич Светлана Владиславовна – магистрант гр. 143ЭОМ21 кафедры «Экономика и финансы» Пензенского государственного университета

Миряева Ольга Ивановна – студентка гр. 13ЭБ2 Пензенского государственного университета

Мишанина Анастасия Андреевна – студентка гр. 13ЭБ3 Пензенского государственного университета

Надькина Наталья Алексеевна – студентка гр. 13ЭБ1 Пензенского государственного университета

Некрылова Нина Валерьевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы» Пензенского государственного университета

Ниязбекова Шакизада Утеулиевна – кандидат экономических наук РФ, старший преподаватель кафедры «Финансы» Евразийского национального университета им. Л. Н. Гумилева (г. Астана, Казахстан)

Оводкова Дарья Юрьевна – студентка гр. 13ЭБ1 Пензенского государственного университета

Пигас Полина Игоревна – студентка гр. 13ЭБ1 Пензенского государственного университета

Родионова Юлия Михайловна – студентка гр. 13ЭБ3 Пензенского государственного университета

Сидякин Денис Валерьевич – студентка гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Субханкулова Галия Ваисовна – студентка гр. 13ЭБ3 Пензенского государственного университета

Счастливая Наталья Владимировна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Социально-экономических и гуманитарных дисциплин» филиала Пензенского государственного университета Кузнецкого института информационных и управленческих технологий

Трифопова Оксана Олеговна – студентка гр. 13ЭБ3 Пензенского государственного университета

Трошина Юлия Олеговна – студентка гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Фролова Евгения Олеговна – студентка гр. 13ЭБ2 Пензенского государственного университета

Хромова Марина Александровна – студентка гр. 13ЭЭ5 Пензенского государственного университета

Черных Любовь Анатольевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковское дело» Пензенского государственного университета

Шейкина Татьяна Сергеевна – студентка гр. 13ЭБ1 Пензенского государственного университета

Шуструйский Артур Всеволодович – студент гр. 12ЭЭ6 Пензенского государственного университета

Юдина Светлана Владимировна – студентка гр. 13ВЭ1 Пензенского государственного университета

Яшинов Андрей Алексеевич – студент гр. 13ЭЭ5 Пензенского государственного университета

Научное издание

**БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В XXI ВЕКЕ:
ПРОБЛЕМЫ, ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Материалы Международной научно-практической
конференции

Статьи печатаются в авторской редакции

Компьютерная верстка *М. Б. Жучковой*
Дизайн обложки *А. А. Стаценко*

Подписано в печать 18.10.2016.
Формат 60×84¹/₁₆. Усл. печ. л. 9,65.
Тираж 30. Заказ № 666.

Издательство ПГУ
440026, Пенза, Красная, 40.
Тел./факс: (8412) 56-47-33; e-mail: iic@pnzgu.ru