

на субсидирование части процентной ставки за банковские кредиты, получаемые БОФМПП для выдачи целевых займов субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим инвестиционные проекты, в размере 1,25 процента годовых – по кредитным ресурсам открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" в объеме 200 млн. рублей, привлеченным фондом в 2011 года под 8,75 процента годовых под государственную гарантию Белгородской области.[3]

Нельзя не отметить, что величина субсидированной части процента по займам год от года уменьшается. Причин данной тенденции несколько. Во-первых, малое предпринимательство получает дополнительную стимуляцию для эффективной работы бизнеса, чтобы была возможность выплачивать кредит и проценты по нему. Во-вторых, целью правительства является в первую очередь создание условий для максимального включения рыночных механизмов финансирования деятельности малого бизнеса.

Благодаря эффективной реализации региональных программ поддержки развития малого предпринимательства, Белгородская область заняла 7 место среди регионов России по уровню поддержки малого бизнеса. Сохраняя в дальнейшем объёмы государственной поддержки малого бизнеса в Белгородской области, власти обеспечат развитие данного сектора экономики. Направляя финансовую поддержку на создание дополнительных рабочих мест, регион решит вопросы с занятостью, увеличит средний класс, создаст условия для становления производств необходимых для дальнейшего развития экономики региона. А включившиеся механизмы рыночного финансирования малого бизнеса позволит снизить нагрузку на областной бюджет и перейти к естественным схемам финансового обеспечения процветания малого бизнеса.

#### Литература

1. Официальный сайт Государственного комитета статистики. – М., 2012. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
2. Официальный сайт Правительства Белгородской области. – Белгород, 2012. – Режим доступа: <http://www.belregion.ru>
3. Официальный сайт Белгородского областного фонда поддержки малого предпринимательства. – Белгород, 2012. – Режим доступа: <http://www.mb31.ru>

## ГЛОБАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Ю.В. Всяких, М.В. Всяких  
г. Белгород, Россия*

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Во всем мире, имея огромную власть, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль.

Роль банка выражается в том, что он обеспечивает, во-первых, концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности ускорения производства; во-вторых, упорядочение рационализации денежного оборота. Реализуя общественное назначение, банки посредством денежных монетарных инструментов оказывают существенное влияние на состояние экономики и финансов, производство и обращение товаров.

Последний кризис привел к осознанию пробелов, слабых мест как в функционировании финансовых институтов, включая банки, так и в регулировании их деятельности.

Процесс осмысления полученных уроков и выработки механизмов, которые позволят избежать повторения глобальных кризисов, смягчения последствий кризиса, активно идет как в России, так и во всем мире. Развернулось беспрецедентное по своим масштабам международное сотрудничество на всех уровнях, включая президентов и глав правительств, министров финансов и руководителей центральных банков, банковских регуляторов и страховщиков депозитов из разных стран. Их усилия нацелены на то, чтобы сделать мировую финансовую систему менее подверженной кризисам, а национальные банковские системы эффективнее, устойчивее и прозрачнее [4].

Систематизируем основные проблемы, которые являются наиболее значимыми для успешного развития российской банковской системы (РБС) на очередном этапе. Можно выделить следующие проблемы, требующие системного решения.

1. Устранение системной несовренности РБС в части:

- консолидации (комплексное управление РБС, совершенствование требований к универсальным банкам, развитие специализированных кредитных организаций);
- законодательного регулирования (внедрение отчетности по МСФО, комплексирование систем риск-менеджмента, совершенствование пруденциального надзора, в том числе за финансовым рынком в целом);
- технологического развития (модернизация платежных систем, развитие систем банковских и кредитных карт, внедрение новых продуктов и услуг, в том числе нетрадиционных).

2. Обеспечение пропорционального развития РБС в интересах кредитования реальной экономики и населения, в том числе модернизации. Решение ресурсной проблемы, в том числе за счет отечественных возможностей для смягчения зависимости от зарубежных заимствований. Стимулирование роста нормы сбережения.

3. Укрепление капитальной базы РБС. Формирование эффективных схем привлечения ресурсов в капитал банков, в том числе через механизмы публичных размещений. Регулирование доли иностранного капитала в РБС.

4. Решение проблемы эффективного регулирования финансовых институтов (включая банки и банковские холдинги) на национальном и наднациональном уровнях. Повышение информационной прозрачности для обеспечения устойчивого долговременного развития.

5. Развитие категории независимой оценки бизнеса в интересах принятия бизнес-решений и управления рисками, в том числе упорядочивание деятельности рейтинговых агентств.

6. Трансформация структуры продуктов и услуг, определяемых реальными потребностями общества и бизнеса, прежде всего, развитие дистанционных услуг в связи с направленностью современного бизнеса на ускорение расчетов и переход на менее затратные технологии обслуживания клиентов.

Проблема формирования ресурсной базы является одной из ключевых для развития РБС [1]. При этом для развития экономики крайне важно стимулирование формирования ресурсных фондов для ее модернизации. С этой целью можно рассматривать:

- привлечение ресурсов государственных фондов (золотовалютного, развития и др.) для стимулирования модернизации (в форме гарантий, софинансирования проектов, участия в создании целевых фондов и др.);

- развитие целевого внутреннего заимствования, для чего могут быть использованы механизмы облигационных займов и формирования фондов, причем основной является проблема доверия, меры по формированию которого станут ключевыми (участие или гарантии государства, крупных компаний и др.);

- стимулирование сбережений населения за счет целевого их использования в виде первоначальных накоплений на решение жилищных и бытовых проблем, участия в фондах, стимулирующих процентов при безотзывном размещении средств на депозитах, выборочное повышение уровня страховых гарантий для отдельных видов вкладов, а также

стимулирования сбережений организаций, может быть за счет страхования вложений и экономических факторов;

- упорядоченное и регулируемое привлечение иностранного капитала преимущественно на прямое финансирование инвестиционных проектов.

Следует также отметить, что назрела модернизация самой банковской системы в части структурной модернизации, регуляторных новаций, модернизации банковских технологий.

Отдельным вопросом, от которого во многом зависит не только устойчивость банковской системы, но и устойчивость всей финансовой системы, является проблема координации регулирования фондовых и валютных операций как фактора системного риска. В то же время накопились вопросы, требующие оперативного решения в условиях кризиса. Если проблемы ликвидности РБС в настоящее время достаточно успешно решаются, то проблема «плохих» долгов остается актуальной и требует своего решения. Эта проблема тесно связана с вопросом докапитализации, который может стоять крайне остро, прежде всего, для крупнейших банков.

В ближайшие годы российской экономике необходимо преодолеть последствия мирового финансово-экономического кризиса и выйти на траекторию устойчивого роста. В связи с этим главной целью денежно-кредитной политики в предстоящий трехлетний период является удержание инфляции в границах 5-7% в годовом выражении. Обеспечение контроля над инфляцией и поддержание ее на стабильном уровне будет способствовать формированию низких инфляционных ожиданий, оживлению деловой активности [3].

В 2011-2013 годах деятельность Банка России в сфере совершенствования банковской системы и банковского надзора будет сосредоточена на реализации предусмотренных законодательством целей развития и поддержания стабильности банковского сектора Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Указанную деятельность Банк России будет вести с учетом уроков мирового финансового кризиса и опыта, извлеченного в ходе преодоления кризиса и его последствий в российском банковском секторе, а также с учетом разрабатываемых международными организациями подходов к усилению банковского регулирования [4].

Если говорить о перспективных направлениях развития, то следует назвать наращивание капитала российских банков, продолжение консолидации банковского сектора, сокращение доли банков с государственным участием и развитие здоровой конкуренции в банковском секторе, повышение качества и эффективности бизнес-процессов, связанных с оказанием банковских услуг и управлением рисками, укрепление рыночной дисциплины и совершенствование банковского регулирования и надзора [2].

Повышению качества бизнес-процессов, связанных с предоставлением банковских услуг и управлением рисками, будут способствовать несколько факторов. Среди них – усиление конкуренции и надзорных требований, улучшение системы защиты потребителей финансовых услуг. Совершенствование надзорных требований к управлению рисками будет во многом базироваться на новых стандартах, разрабатываемых Базельским комитетом по банковскому надзору, который в последнее время опубликовал целый ряд документов (и проектов документов), касающихся требований к управлению операционными, кредитными рисками, риском ликвидности, а также на оценке финансовых инструментов, отражаемых в балансах банков.

Среди важнейших мер по совершенствованию системы банковского регулирования и надзора, можно выделить:

- внедрение положений Базеля II и III, направленных на повышение качества капитала и требований к ликвидности;
- сдерживание процикличности;
- разработку и реализацию макропруденциальных подходов;
- повышение прозрачности структуры собственности;

- развитие содержательных (риск-ориентированных) подходов к надзору за деятельностью кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов;
- осуществление дополнительного контроля за системно значимыми кредитными организациями.

Реализация этих мер в сочетании с совершенствованием механизмов предупреждения банкротства (санации) кредитных организаций, включая создание дополнительных стимулов для финансового оздоровления банков без участия государства, будет способствовать повышению устойчивости и конкурентоспособности российских банков, укреплению рыночной дисциплины и большей ориентированности наших кредитных организаций на удовлетворение насущных потребностей общества. Это чрезвычайно важно, поскольку задача модернизации российской экономики, поставленная руководством страны, требует от банков активной кредитно-инвестиционной политики, взвешенных финансовых и организационных решений, ответственного отношения к развитию своего бизнеса в интересах развития экономики.

#### Литература

- 1 Банковская система в современной экономике [Текст] / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2011. – 360 с.
- 2 Банковская система и её инфраструктура в России [Текст] / Под ред. Ю.А. Соколова, С.Е. Дубова. – М.: Анкил, 2010. – 264 с.
- 3 Ефимова, Л.Г. Банковское право. Том 1: Банковская система Российской Федерации [Текст]. – М.: Статут, 2010. – 404 с.
- 4 Нестеренко, Ю.Н., Гельвановский, М.И., Аксёнов, В.С. Мировой финансовый кризис и экономическая безопасность России: анализ, проблемы и перспективы [Текст]. – М.: Экономика, 2010. – 205 с.

## ОЦЕНКА РИСКА ЛИКВИДНОСТИ ЧЕРЕЗ МЕХАНИЗМ ПОСТРОЕНИЯ КАРТЫ РИСКА

*А.С.Глотова  
г.Белгород, Россия*

В качестве одной из задач единой государственной денежно-кредитной политики на 2010 год и период 2011 и 2012 годов является совершенствования управления банковскими рисками через развитие риск-ориентированного подхода.

Риск-менеджмент в современных условиях выступает, как сознательное достижение оптимального соотношения субъективных и объективных начал и связан со степенью развития рыночных отношений, уровнем банковского менеджмента и формами проявления банковских рисков. Риск-менеджмент служит механизмом защиты интересов банка от неплатежей и условием выбора и принятия оптимальных и обоснованных решений.

Интеграция риск-менеджмента в банковские процессы позволит значительно повысить эффективность всей банковской деятельности.

Основной стратегической целью банковского риск-менеджмента является обеспечение требуемого соотношения между рискованностью, доходностью и минимизацией убытков банка. Реализация данной цели основана на выборе соответствующих методов оценки риска.

В настоящее время существует много методов количественной оценки риска ликвидности, однако в теории и практике банковского риск-менеджмента не уделено достаточного внимания к оценке риска ликвидности с помощью качественных методов. Качественные методы оценки рисков должны использоваться наравне с количественными, так как некоторые риски сложно поддаются количественным оценкам.

В плане совершенствования управления банковскими рисками и в частности риском ликвидности заслуживает внимания метод построения карты рисков.