

мую основу для раннего обнаружения возникающих в деятельности предприятия «узких мест» и позволяет повышать эффективность управленческой деятельности

Восьмым, завершающим этапом методики оценки финансовой безопасности малого (среднего) предприятия выступает контроль исполнения рекомендаций по повышению уровня финансовой безопасности предприятия, а также по нейтрализации угроз финансовым интересам. Контрольная деятельность является важнейшим этапом реализации положений методики, поскольку позволяет оценить должную периодичность процедур мониторинга и диагностики уровня финансовой безопасности, оценить качество выполнения рекомендаций по нейтрализации угроз финансовым интересам, и в целом по повышению уровня финансовой безопасности малого (среднего) предприятия.

Разработанная методика оценки финансовой безопасности малого (среднего) предприятия, на наш взгляд, предоставляет обширные возможности для комплексного анализа деятельности предприятия с различной степенью детализации, позволяет выявить угрозы финансовым интересам, определяющие изменение показателей, обладает достаточной гибкостью, может быть приспособлена к конкретному предприятию, цели и времени. Одним из основных преимуществ перед другими методиками является, по мнению автора, то, что благодаря приведению всех используемых показателей к сопоставимому виду благодаря балльной оценке для диагностики уровня финансовой безопасности предоставляется возможность охватить и оценить степень влияния одинаково как факторов, по которым возможно проведение определенных измерений, так и качественных факторов, по которым требуются суждения. Предложенная методика может быть полезна в условиях отсутствия или несопоставимости

среднеотраслевых данных, когда базой сравнения является значение этого показателя предприятия за прошедший период времени.

Литература

1. Бланк, И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А.Бланк.-2-е изд.- К.: Эльга, 2009 г. – 776 с.
2. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. - М.: Дело, 2005. – 895 с.
3. Соколов, Ю.А. Финансовая безопасность экономических систем /Ю.А.Соколов. – М.: Анкил, 2010. – 316 с.
4. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 24.07.2007 № 209-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2007. - № 31. - ст. 4006.
5. Экономическая безопасность (теория и практика): Учебник / Под. ред. Е.А. Олейникова. - М.: Классика плюс, 1999.- 356с.
6. Храпкина, В. Анализ подходов и методов определения финансовой безопасности предприятия / В.Храпкина // Экономический анализ. - 2011. - Выпуск 8. Часть 2. – С. 15-16.
7. Запорожцева, Л.А. Финансовая безопасность предприятия при переходе на МСФО / Л.А. Запорожцева // Международный бухгалтерский учет. – 2011. - №36. – С.15-17.
8. Папехин, Р.С. Факторы финансовой устойчивости и безопасности предприятия: автореф. дисс. ... канд.экон.наук: 08.00.10 / Папехин роман Сергеевич. – Волгоград, 2007. – 21 с.

УДК 336.71

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОСТИ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Дубова Светлана Евгеньевна (sedubova@yandex.ru)

Рочева Мария Александровна

ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет»

Устойчивое функционирование региональной банковской системы определяется влиянием ряда факторов, среди которых можно выделить уровень развития банковской инфраструктуры. В статье рассмотрена банковская инфраструктура с институциональной точки зрения, определена ее роль в обеспечении устойчивости банковской системы региона. Автором проанализированы субъекты банковской инфраструктуры Ивановской области, выявлены преимущества и недостатки их деятельности как для банков, так и клиентов, определены перспективные направления развития банковской инфраструктуры региона.

Ключевые слова: регион, банковская система, банковская инфраструктура, коллекторское агентство, кредитный брокер, бюро кредитных историй, рейтинговое агентство, устойчивость банковской системы.

Одним из основных условий сохранения темпов экономического роста, производства конкурентоспособных товаров, повышения уровня жизни населения региона является наличие эффективной финансово-кредитной инфраструктуры, важную роль в формировании и развитии которой играет банковская система.

Поскольку региональную банковскую систему мы рассматриваем как часть национальной банковской системы, она должна сохранять ее основные признаки и свойства. Следовательно, формирование банковской системы региона обусловлено вертикальной структурой управ-

ления и предполагает наличие двух уровней. На наш взгляд, наиболее оптимальной будет такая структура региональной банковской системы, при которой на первом уровне функционируют территориальные учреждения Центрального банка РФ, на втором – местные (региональные) банки и их филиалы, филиалы и представительства инорегиональных и иностранных кредитных организаций, открытые на территории региона, небанковские кредитные организации (рис. 1).



* - кредитная организация (КО);

** - структурное подразделение (СП).

Рисунок 1. Структура региональной банковской системы

Важным элементом банковской системы, обеспечивающим ее устойчивое развитие, является банковская инфраструктура.

Под банковской инфраструктурой в широком смысле слова мы понимаем совокупность институтов, посредством которых обеспечивается либо облегчается деятельность кредитных организаций, а также других элементов банковской системы на систематической основе. Эти институты могут быть материальными (кадровое обеспечение) и нематериальными (деловая репутация системы, страны), значимыми (информационные технологии) и не очень (дорожное хозяйство), национальными (банковское законодательство) и иностранными (профессиональный аудит, требования международных стандартов). В любом случае они обладают общим признаком – причастностью к деятельности кредитных организаций, обеспечению их эффективного и бесперебойного функционирования [1, с. 172].

В узком смысле слова банковская инфраструктура – это совокупность хозяйствующих субъектов, созданных и функционирующих исключительно для обеспечения банковской дея-

тельности. К таким субъектам предлагаем отнести:

1) *бюро кредитных историй* (БКИ), созданные с целью формирования, обработки и хранения кредитных историй заемщиков, предоставления кредитных отчетов и иных сопутствующих услуг.

В настоящее время в государственный реестр БКИ включены 25 бюро кредитных историй [2], большая часть которых расположена на территории Москвы и Санкт-Петербурга (12 бюро из 25). Региональный уровень функционирования БКИ представлен такими субъектами федерации, как Тюменская область, Ростовская область, Нижегородская область, Иркутская область, Приморский край, Волгоградская область и др.

В Ивановской области региональное БКИ отсутствует, что, на наш взгляд, является существенным недостатком в развитии банковской инфраструктуры и обеспечении устойчивости банковской системы в целом. Имея в виду, что устойчивость банковской системы в большей степени зависит от управления рисками, повышение качества предварительного анализа и выявление рисков на ранних этапах

кредитного процесса становятся первоочередной задачей коммерческих банков. Роль региональных БКИ в этом случае заключается в повышении информированности кредитных организаций о кредитной истории заемщика, о сроках предоставления и погашения кредитов, предоставлении возможности оценить уровень риска невозврата ссуды. Кроме того, аккумулируемая БКИ информация будет полезна региональным органам власти для анализа экономической ситуации, определения кредитного потенциала региона и составления прогнозов развития области.

2) *Коллекторские агентства* призваны оказывать услуги по профессиональному взысканию просроченной дебиторской задолженности. Основные их функции заключаются в представлении интересов клиентов в органах законодательной и исполнительной власти, проведении экономических и маркетинговых исследований, изучении рынка просроченной дебиторской задолженности, консультировании и информировании клиентов компании по техническим, экономическим, финансовым, правовым и другим вопросам, связанным с взысканием просроченной задолженности, и др. Подобного рода услуги могут предоставляться как специализированными коллекторскими компаниями, так и организациями, схожими с ними по отдельным направлениям деятельности, но не являющимися таковыми, как то: внутренние службы кредитных организаций, занимающиеся взысканием просроченной дебиторской задолженности своей компании; юридические компании, не специализирующиеся на оказании услуг по взысканию просроченной дебиторской задолженности; частнопрактикующие адвокаты; криминальные и полукриминальные организации; частные лица, занимающиеся проблемой взыскания задолженности для себя и для третьих лиц [1, с. 195].

Коллекторские агентства – сравнительно молодой и активно развивающийся институт банковской инфраструктуры России. В зависимости от территориального охвата распространяемых услуг их принято делить на три типа:

а) крупные агентства, осуществляющие свою деятельность по всей территории России (например, ЗАО «Секвойя Кредит Консолидейшн», ООО «Агентство по возврату долгов», Агентство «Центр ЮСБ» и др.);

б) агентства, осуществляющие свою деятельность в пределах одного или нескольких регионов;

в) небольшие агентства локального масштаба, стремящиеся занять место на рынке (наиболее распространены в США) [1, с. 201].

Следует отметить, что для небольших региональных банков наибольший интерес представляет второй тип агентств, поскольку они обладают высокой оперативностью действий,

более информированы о состоянии финансового рынка и об экономической ситуации в регионе в целом, имеют партнерские отношения с различными участниками рынка. Сотрудничество кредитных организаций региона с коллекторскими компаниями имеет ряд преимуществ: 1) сокращение расходов, т.к. содержание собственной службы по взысканию долгов требует от региональных банков существенных финансовых вложений; 2) снижение кредитного риска банка.

Примечательно, что в Ивановской области это наиболее развитый элемент банковской инфраструктуры. Так, коллекторские услуги на территории региона предлагают Ивановский филиал ООО «Агентство по возврату долгов», Финансово-правовая компания «Генерал», коллекторская финансово-долговая компания «МОСКИТ», финансово-долговая компания «Асс» и др.

В настоящее время рынок взыскания просроченной задолженности остается достаточно неразвитым, отсутствует четкое регулирование. Вместе с тем, коллекторские компании – это важный элемент банковской инфраструктуры, позволяющий в значительной степени оптимизировать работу коммерческих банков с должниками, поэтому дальнейшее их развитие представляется необходимым условием обеспечения устойчивости банковской системы.

3) *Банковские ассоциации и союзы* создаются для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Следует отметить, что подобный механизм управления банками, их устойчивостью широко используется на макроуровне. Так, в начале 90-х годов в Российской Федерации сформировались две крупные ассоциации, объединяющие коммерческие банки – Российская ассоциация акционерно-коммерческих промышленно-строительных банков «Россия» (в 1999 г. переименованная в Ассоциацию региональных банков России (Ассоциацию «Россия»)) и Ассоциация российских банков.

Первыми региональными объединениями коммерческих банков были Московский банковский союз (создан в августе 1989 г.) и Ассоциация коммерческих банков Санкт-Петербурга (создана в декабре 1989 г., в июле 2001 г. переименована в Ассоциацию банков Северо-Запада). Деятельность данных организаций направлена на формирование благоприятных условий для функционирования кредитных организаций региона, защиту прав и законных ин-

тересов своих членов, повышение эффективности их деятельности и др.

В Ивановской области с 2011 года функционирует Совет кредитно-страховых организаций при Правительстве Ивановской области, являющийся коллегиальным консультативным (совещательным) органом. Совет был создан в целях содействия развитию экономики области, обеспечения эффективного взаимодействия кредитных и страховых организаций с исполнительными органами государственной власти Ивановской области, хозяйствующими субъектами, выработки рекомендаций по согласованным действиям Правительства Ивановской области, кредитных организаций и ГУ Банка России в реализации денежно-кредитной политики на территории области, по созданию благоприятных условий для развития и эффективной деятельности банковского сектора и страховой сферы, разработки предложений и рекомендаций по обеспечению финансовой устойчивости банковской и страховой систем области, рассмотрения вопросов межрегиональных связей финансовых связей с точки зрения экономических интересов области.

В состав Совета входят представители органов государственной власти Ивановской области, организаций регионального сегмента банковской и страховой систем России.

4) *Рейтинговые агентства* – коммерческие организации, занимающиеся оценкой платежеспособности, эмитентов, долговых обязательств, качества корпоративного управления, качества управления активами и т.п. Наиболее известный продукт рейтинговых агентств – это оценка платежеспособности – кредитный рейтинг. Он отражает риск невыплаты по долговому обязательству и влияет на величину процентной ставки, на стоимость и доходность долговых обязательств. При этом более высокий рейтинг соответствует меньшему риску невыплаты. В мире насчитывается более 100 рейтинговых агентств. К известным международным рейтинговым агентствам относятся Fitch Ratings, Moody's, Standard&Poor's. Наиболее известными рейтинговыми агентствами в России считаются «Эксперт РА», Рус-Рейтинг, Национальное рейтинговое агентство. Безусловно, подобная оценка деятельности коммерческих банков является наиболее объективной, поскольку проводится независимыми экспертами и дает дополнительный стимул к развитию. В то же время рейтинговыми агентствами (в первую очередь зарубежными) оцениваются, как правило, банки федерального значения, а региональные кредитные организации в силу ограниченных масштабов деятельности, недостаточной величины активов и иных причин, зачастую, в рейтинг не включаются. Например, только 2 из 6 региональных банков в Ивановской области имеют рейтинг международных

агентств – ОАО КБ «Иваново» и КИБ «Евроальянс». Поэтому авторами видится целесообразным организация рейтинговой оценки на уровне конкретного региона, что позволит оценить уровень устойчивости региональной банковской системы, а коммерческим банкам определить свою конкурентную позицию на рынке банковских услуг. Такая оценка может проводиться как независимым органом (например, региональным банковским союзом), так и банками самостоятельно.

5) *Кредитные брокеры* – специализированные участники финансового рынка, выступающие посредниками между финансовыми организациями (коммерческими банками, страховыми компаниями, негосударственными пенсионными фондами, инвестиционными компаниями и др.) и их клиентами в процессе подбора и получения необходимых финансовых услуг.

В основе взаимодействия клиентов и кредитных брокеров лежит агентская теория с моделью взаимодействия «принципал-агент», в рамках которой один экономический субъект (клиент-принципал) поручает за определенное вознаграждение другому экономическому субъекту (кредитному брокеру-агенту) действовать от его имени в интересах удовлетворения потребности принципала в банковском продукте или услуге. [3, с. 154]

В стандартный перечень услуг кредитных брокеров входят консультация по всем видам кредитования, подбор наиболее оптимальной для клиента программы, подготовка пакета документов, запрашиваемых банком для выдачи кредита (по желанию клиента возможно составление необходимой финансовой отчетности), проверка кредитной истории, расчет предстоящих расходов по кредиту, разработка графика погашения кредита, отслеживание процесса принятия решения о выдаче кредита и др. Кроме кредитования в продуктовой кредитных брокеров можно встретить депозиты банков, продукты негосударственных пенсионных фондов, страховых и инвестиционных компаний.

Для России кредитный брокеридж – сравнительно молодой институт банковской инфраструктуры. Основной сферой интересов данных экономических субъектов является банковское кредитование.

В зависимости от перечня предоставляемых услуг кредитные брокеры могут быть универсальными (охватывают все виды кредитов, предлагаемых банками) и специализированными (их деятельность сосредоточена на одном направлении банковского кредитования). Наиболее распространенным направлением, которыми занимаются специализированные кредитные брокеры является ипотечное кредитование.

Например, в Ивановской области данный сегмент банковской инфраструктуры представлен следующими организациями:

- Универсальный кредитный брокер «Кредит-Сервис» оказывает помощь в выборе, оформлении и получении кредита.

- ООО «Эксперт-Финанс», является членом Всероссийской ипотечной сети НБИК (Независимое бюро ипотечного кредитования), оказывает помощь населению в выборе оптимальной ипотечной программы банков-партнеров (ВТБ 24, ЮниКредитБанк, УРАЛСИБ, Альфа-Банк, РОСБАНК, Сбербанк и др.).

- Ипотечный Кредитный Альянс (ИКРА).

- ООО Ивановский региональный центр содействия кредитования бизнеса «Партнер», деятельность которого ориентирована на со-

действие и поддержку предпринимателей Ивановской области в получении кредитных продуктов на самых выгодных условиях, среди банков, работающих на территории области (кредиты для бизнеса, кредиты наличными, автокредиты, ипотека, лизинг, банковские гарантии и др.).

Кредитные брокеры – очень чуткие участники кредитного рынка. Качественный анализ рынка, знание особенностей деятельности кредитных организаций – залог их успешного функционирования. [3, с. 154]

Деятельность кредитного брокера может иметь как преимущества, так и недостатки для банков и их потенциальных клиентов (таблица 1).

Таблица 1

Преимущества и недостатки деятельности кредитных брокеров для участников кредитной сделки

	Банк	Клиент
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> - сокращение расходов на рекламу, содержание фронт-офисов и проч. - возможность получения целевых клиентов - дополнительный канал продвижения банковских продуктов - снижение кредитного риска 	<ul style="list-style-type: none"> - знание особенностей деятельности кредитных организаций (в т.ч. инсайдерской информации) - грамотная финансовая помощь в подборе оптимальной кредитной программы - составление финансовой отчетности - полное сопровождение кредитной сделки - минимизирует вероятность отказа в выдаче кредита - индивидуальный подход к клиенту
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> - низкий уровень профессиональной квалификации кредитного брокера - операционный риск («утечка» инсайдерской информации, несоблюдение условий договора может привести к потере банком потенциальных клиентов, а, следовательно, и доходов; кредитный брокер – дополнительное звено в системе взаимоотношений «банк-клиент», что может привести к дополнительным ошибкам) - риск мошенничества (предоставление в банк документов клиентов, заведомо не планирующих погашать кредит) - необходимость учета работы с кредитными брокерами при разработке концепции управления рисками (прежде всего речь идет об управлении кредитным риском) 	<ul style="list-style-type: none"> - низкий уровень профессиональной квалификации кредитного брокера - риск мошенничества, так называемые «черные» брокеры (например, в случае, если брокер действует по сговору с банком или его сотрудником)

Самый существенный недостаток во взаимодействии банков и их потенциальных клиентов с кредитными брокерами заключается в отсутствии нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность данных институтов. В настоящее время регулирование данной сферы осуществляется Национальной Ассоциацией кредитных брокеров (АКБР), а наличие свидетельства об участии в ассоциации является показателем добросовестности и профессионализма кредитного брокера.

6) *другие организации*, осуществляющие кадровое, информационное, технологическое и иное обеспечение деятельности кредитных организаций региона. К ним можно отнести выс-

шие и средне-специальные учебные заведения, учреждения дополнительного профессионального образования, организации, предоставляющие соответствующее программное обеспечение, специализированное оборудование, консалтинговые компании и проч.

Таким образом, роль банковской инфраструктуры в обеспечении устойчивости банковской системы региона можно охарактеризовать по следующим направлениям:

1 - *информационно-аналитическое обеспечение* предполагает предоставление коммерческим банкам информации об экономической ситуации в регионе в целом, об уровне конкуренции на рынке банковских услуг, о кредитной

истории клиентов, обращающихся в банк за кредитом и др. Подобную информацию банки могут получить как самостоятельно из различных статистических источников, так и от специализированных организаций банковской инфраструктуры, например, рейтинговых агентств, бюро кредитных историй, кредитных брокеров;

2 - *материально-техническое обеспечение* включает в себя обеспечение специализированным банковским оборудованием, офисной техникой, программным обеспечением и т.п.;

3 - *правовая защита* предусматривает оказание консультационных услуг, осуществление правовой защиты и представление интересов кредитных организаций в органах законодательной и исполнительной власти. Реализация данных функций может быть возложена, в первую очередь, на банковскую ассоциацию или союз, а также частично на коллекторские компании;

4 - *деятельность по оптимизации кредитного процесса* заключается в предоставлении информации о кредитоспособности заемщика на этапе принятия решения о выдаче кредита (задача бюро кредитных историй), непосредственной оценке кредитоспособности заемщика и предоставлении полного пакета документов, необходимых банку для принятия

решения о выдаче кредита (задача кредитных брокеров), а также в осуществлении мероприятий по возврату просроченной задолженности (входит в обязанности коллекторских агентств).

Таким образом, банковская инфраструктура является неотъемлемым звеном банковской системы региона, обеспечивающая последнюю материальными, техническими, информационными, кадровыми и др. ресурсами и способствующая ее устойчивому функционированию.

Литература

1. Банковская система и ее инфраструктура в России / Монография / Под ред. Ю.А. Соколова, С.Е. Дубовой. – М.: «Анкил», 2010. – 264 с.
2. Перечень зарегистрированных региональных бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fccsm.ru/ru/contributors/credit_bureau/list/
3. Полищук А.И. Развитие инфраструктуры кредитного рынка / А.И. Полищук // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал.- 2011. - №3. - С. 151-160