нального банковского сектора, который постепенно увеличивает свою клиентскую базу, наращивает уставный капитал и расширяет спектр предоставляемых услуг. Именно вокруг крупных региональных финансовых учреждений («Югбанк», «Крайинвестбанк» и др.) строится экономическая жизнь региона.

Рассмотрение проблемы банковских рисков в региональной финансовой системе весьма актуальна, поскольку риски отражают возможность нарушения ликвидности и возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами. В настоящее время существуют определенные методики, которые в той или иной степени позволяют коммерческим банкам России снизить риски и повысить уровень эффективности банковской деятельности, что влияет на расширение спектра банковских операций.

Теоретические положения и рекомендации находят достаточно широкое применение в организационных структурах эффективно функционирующих современных банков в разных странах мира. Однако опыт России показывает, что иногда практика обгоняет теорию. Относительно нестабильная окружающая среда экономики, предъявляет особые требования к формированию организационных структур управления рисками. Опыт банковского надзора различных стран свидетельствует о том, что основная ответственность за управлением риском лежит на самих банках.

В результате рассмотрения проблемы банковских рисков можно сделать определенные выводы:

1 Адекватная разработка нормативных институтов может способствовать регулированию банковской деятельности в направлении формирования и снижения банковских рисков.

2 Следует большее внимание уделять анализу динамики развития банковской деятельности коммерческих банков в направлении стабилизации их финансовых операций.

3 При рассмотрении управления финансовыми рисками следует более осторожно применять методики иностранных государств для российской банковской системы в чистом виде. Необходимо максимально модифицировать их с учетом специфических особенностей банковской системы России.

4 Эффективное управление банковскими рисками становится одним из главных направлений приближения отечественных банков к международным стандартам, поэтому законодательная база должна быть максимально приближена к мировым стандартам по банковскому надзору.

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ В РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Додонова А.В.

В современных условиях построение эффективной модели региональных банковских систем как составных частей общенациональной банковской системы является крайне актуальной проблемой. Под региональной банковской системой следует понимать совокупность взаимодействующих банков региона, реализующих следующие основные функции: обеспечение потребности в наличных денежных ресурсах в необходимом объеме; бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей; кредитная поддержка социально-экономического комплекса региона; стимулирование привлечения средств граждан и мелких предпринимателей, а также эффективное их размещение; кредитование инновационных проектов и социально-экономических программ, развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций.

Региональная банковская система должна стимулировать структурную перестройку промышленности посредством кредитного механизма, научно - технического прогресса на региональном уровне, инвестиционную политику и развитие строительного комплекса. Вполне вероятно, что через некоторое время все крупные российские банки будут вынуждены принимать активное участие в инвестиционном кредитовании промышленных предприятий.

Выдача инвестиционных кредитов реальному сектору экономики, несомненно, сопряжена с риском. До настоящего времени в литературе по бизнесу, инвестиционному проектированию и банковскому кредитованию белым пятном оставался вопрос о внутренних рисках для инвесторов, связанных непосредственно с работой предприятия. Даже в официальных методиках по оценке эффективности инвестиционных проектов и их отбору для финансирования все сведено к одному виду риска – производственно-технологическому (аварии и отказы оборудования, производственный брак). Более того, важно представлять, что в отношении инвестиционных кредитов, выдаваемых, как правило, на срок от одного года и более – обычные представления о кредитоспособности предприятий, сформировавшиеся из практики предоставления краткосрочных кредитов под оборотные средства или экспортно-импортные операции, не подходят. Работникам банка при анализе финансового состояния заемщика, рассмотрении его кредитной заявки или бизнес-плана, реализации инвестиционного проекта необходимо получить представления о его действительной инвестиционной кредитоспособности. При оценке кредитоспособности предприятия-заемщика в современной экономической литературе и банковской практике рекомендуется использовать несколько методов, каждый из которых имеет свои преимущества и недостатки. Наиболее распространенными из них являются три: на основе системы финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, анализ делового риска.

В мировой практике при оценке кредитоспособности рассчитываемые коэффициенты отражают ретроспективное состояние лишь отдельных сторон деятельности предприятий. Кроме того, они не учитывают многие факторы: репутацию заемщика, перспективы и особенности экономической конъюнктуры, в том числе, инфляцию, качество выпускаемой и реализуемой продукции и др.

При использовании метода анализа денежных потоков клиента величина общего денежного потока определяется как разница между притоком и оттоком средств. Принято считать, что если клиент имел устойчивое превышение притока над оттоком средств,

то это говорит о его финансовой устойчивости, следовательно, и кредитоспособности. Такое мнение может быть верным лишь при условии, что кредитуется пополнение оборотных средств, либо другие текущие расходы.

Казалось бы, метод оценки кредитоспособности на основе анализа делового риска наиболее подходит для данной цели. Но, к сожалению, и это не так. В этом методе деловой риск связан с прерывностью кругооборота оборотных средств, возможностью не завершить его эффективно. Анализ такого риска позволяет прогнозировать достаточность источников погашения ссуды. Деловой риск связан также с недостатками законодательной базы для совершения и завершения кредитуемой сделки, а также со спецификой отрасли заемщика.

В случае же выдачи инвестиционного кредита необходимо уметь прогнозировать будущее состояние предприятия, то есть учитывать динамику развития его финансового состояния при реализации инвестиционного проекта. Поэтому для оценки возможностей предприятий возвратить инвестиционные кредиты нужны принципиально иные подходы со стороны банковских работников.

В мировой практике существуют методы оценки кредитоспособности заемщиков, но и они не позволяют качественно оценить инвестиционную кредитоспособность предприятия в российских условиях. Банковским специалистам необходимо создавать собственную методологию оценки инвестиционной кредитоспособности предприятий, работающих в условиях переходного периода в реальной российской деловой среде.

Так, инвестиционная кредитоспособность, кроме обычно подразумеваемой способности предприятия эффективно управлять оборотными средствами, подразумевает еще несколько конкретных аспектов: способность заемщика успешно реализовать инвестиционный проект и получить запланированные результаты; надежность и устойчивость во времени бизнеса, которым занимается предприятие-заемщик, обеспечивающий возврат кредита; реальный учет (предприятием-заемщиком и банком-кредитором) всей системы рисков. Для банков в этом перечне особенно важно правильно оценить реально существующие на предприятии внутренние риски.

Существуют и другие проблемы, которые необходимо решить для широкого развития кредитования банками инвестиционных проектов. Первая – реформирование российских промышленных предприятий, особенно в части совершенствования их систем управления, что будет способствовать значительному снижению существующих внутренних рисков и правильному их учету специалистами предприятий при разработке инвестиционных проектов и бизнес-планов их практической реализации. Вторая – в коммерческих банках необходимо повысить качество управления, обеспечивающее создание и функционирование эффективного внутреннего механизма инвестиционного кредитования предприятий, что в значительной мере позволит снизить риск принятия неправильных решений при выдаче инвестиционных кредитов, доведя его до приемлемого уровня.

Таким образом, современное состояние российского народнохозяйственного комплекса, быстрое развитие банковского сектора, наметившиеся позитивные экономические сдвиги ставят задачу повышения качества инвестиционного кредитования промышленных предприятий коммерческими банками, достижению которого способствуют пересмотр методики оценки кредитоспособности клиентов, диверсификация форм кредитов, повышение квалификационного уровня банковских работников.

ПРОБЛЕМЫ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО СЕТИ ИНТЕРНЕТ

Карасева О. В.

В последнее время банковское обслуживание через компьютерные системы связи стало наиболее быстроразвивающимся направлением деятельности российских кредитных организаций. Сейчас практически каждая кредитная организация предлагает клиентам свои услуги в электронном виде, причем их спектр постоянно расширяется. В течение последних 10 лет банковское обслуживание по сети Интернет претерпело определенное изменение формы от информационной (предоставление клиентам информацию индивидуального и общего порядка: запрос выписки, загрузка информации о трансакции и др.) до трансакционной (позволяющей проводить активные операции со счетом клиента, а именно управление наличностью, переводы трансакций через автоматическую клиринговую систему, предоставление и оплата счетов и т.д.).

Чем больше услуг доступно клиентам банка через Интернет, тем более полноценной и востребованной является такая система. Действительно, ограничение функциональных возможностей интернет-сервиса очень сильно уменьшает привлекательность таких систем, потому что за некоторыми из услуг клиенту все-таки придется идти в кредитную организацию. Поэтому, стремясь сделать системы интернет-банкинга конкурентоспособными, банки стараются наделить их практически всем спектром услуг, которые доступны клиентам в их офисе, а также снижают стоимость обслуживания.

Увеличение объемов операций, проводимых электронным способом, выгодно обеим сторонам: и клиенту, и банку. Для клиента эта технология выгодна мгновенной доступностью услуг, быстротой проведения операций; позволяет производить операции 24 часа в сутки и 7 дней в неделю, что обеспечивает экономию денег и времени. А для банка снижаются до минимума его издержки, появляется возможность привлечь большое число клиентов, не привязанных к его географическому положению, превосходство над конкурентами [4, с. 269-270].

До недавнего времени минус интернет-банкинга в России состоял в том, что более половины кредитных организаций предпочитали развивать услуги исключительно для юридических лиц, считая позиционирование на клиентов – физических лиц неоправданным. Причина такого выборочного подхода заключалась в недоверии частных клиентов к банкам,