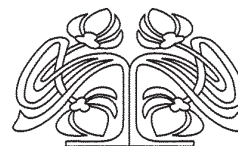




Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского»

# ИЗВЕСТИЯ

САРАТОВСКОГО  
УНИВЕРСИТЕТА  
Новая серия



Научный журнал  
2016 Том 16  
ISSN 1814-733X  
ISSN 1994-2540

Серия Экономика. Управление. Право, выпуск 4

Продолжение «Известий Императорского Николаевского Университета» 1910–1918 и «Ученых записок СГУ» 1923–1962

Издается с 2001 года

## СОДЕРЖАНИЕ

### Научный отдел

#### Экономика

**Трубицына Т. И.** Тенденции фетишизации в современной экономике России 375

**Перфильева О. В.** Академическая добавленная стоимость в оценке эффективности университета 380

**Коротина В. Л.** Повышение финансовой грамотности граждан в Российской Федерации 385

**Тугужева Р. Р.** Проявление фиктивности в интеллектуальных товарах в экономике знаний 390

**Савина Ю. Ю.** Анализ эффективности применения политики инфляционного таргетирования в российской экономике 394

**Рудь А. Е.** Институциональные факторы конкурентоспособности организации: понятие, классификация, закономерности взаимосвязей 399

**Голубниченко М. В., Писаренко А. Н.** Проблемные вопросы академического взаимодействия университетов и бизнеса 404

**Бобков В. А.** Развитие социальной сферы и налогообложение: взаимосвязь и взаимообусловленность 408

#### Управление

**Дорофеева Л. И.** Проблемы социализации личности в новой модели организационного поведения 413

**Тарновский В. В.** Эффективное управление объектами культурного наследия как фактор развития Саратовской области 419

**Гришина Н. П.** Риски коммерческих банков: региональный аспект на примере Саратовской области 424

**Бондяшева А. С., Землянухина Н. С.** Управление занятостью: роль малого бизнеса в достижении эффективной занятости населения региона 429

**Сахненко В. М., Левина А. В.** Совершенствование процессного подхода в управлении на примере обеспечения обучающихся муниципальных общеобразовательных учреждений горячим питанием 434

**Кириллов Р. А., Фирсова А. А., Вавилина А. В., Кириллова О. Ю.** Организация управления регуляторным риском в коммерческом банке 440

**Тотикова Т. Е.** Модернизация систем налогового администрирования в зарубежных странах: анализ основных тенденций 445

#### Право

**Туманов С. Н.** Проблемы правового статуса органов законодательной власти в механизме осуществления внешних функций государства 449

**Бакаева А. Г.** Спорные вопросы оборота культурных ценностей как объекта интеллектуальной собственности 454

**Голуб О. Ю.** О взаимосвязи медиации и правовой культуры 459

**Абаева Е. А.** Современная конституционно-правовая регламентация организации и деятельности полномочных представителей Президента в России 464

**Шапова А. А., Куликова С. А.** Правовое регулирование предвыборной агитации в сети Интернет 472

**Шиндина А. В.** Делегирование полномочий в системе исполнительной власти Российской Федерации 480

Журнал включен в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

Зарегистрировано в Министерстве Российской Федерации по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № 77-7185 от 30 января 2001 года. Зарегистрировано в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-56133 от 15 ноября 2013 года

Индекс издания в объединенном каталоге «Пресса России» 36012, раздел 30 «Научно-технические издания. Известия РАН. Известия вузов». Журнал выходит 4 раза в год

**Заведующий редакцией**  
Бучко Ирина Юрьевна

**Редактор**  
Трубникова Татьяна Александровна

**Художник**  
Соколов Дмитрий Валерьевич

**Редактор-стилист**  
Степанова Наталия Ивановна

**Верстка**  
Ковалева Наталья Владимировна

**Технический редактор**  
Ковалева Наталья Владимировна

**Корректор**  
Гаврина Марина Владимировна

**Адрес учредителя и редакции:**  
410012, Саратов, ул. Астраханская, 83  
**Тел.:** (845-2) 51-45-49, 52-26-89  
**E-mail:** izvestiya@sgu.ru

Подписано в печать 25.11.2016.  
Формат 60×84 1/8.  
Усл. печ. л. 13,72 (14,75).  
Тираж 500 экз. Заказ 179-Т.

Отпечатано в типографии  
Саратовского университета.  
**Адрес типографии:**  
410012, Саратов, Б. Казачья, 112А

© Саратовский университет, 2016



## ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ

Журнал принимает к публикации на русском и английском языках общетеоретические, методические, дискуссионные, критические статьи, результаты исследований экономической и юридической науки в области экономической теории, экономики, организации, управления, государства и права.

Для рассмотрения статьи автору необходимо представить в редакцию следующие материалы: 1) текст статьи в электронном виде, включая УДК, сведения об авторах, название, ключевые слова и структурированную аннотацию на русском и английском языках, список литературы, references в одном документе; 2) внешнюю для автора рецензию на статью, заверенную в установленном порядке, содержащую оценку актуальности, научной новизны, теоретической и практической значимости, научного уровня статьи, критику, рекомендации; 3) справку о результатах самопроверки статьи на наличие неправомерных заимствований в системе «Антиплагиат»; 4) договор на издание и предоставление права использования произведения. Статья направляется на рецензирование только после получения подписанного автором договора и оригинала внешней рецензии (в деканате экономического факультета или по почте). Более подробная информация о правилах оформления статей и образцы оформления различных источников приведены вместе со стилевым файлом по адресу: <http://eup.sgu.ru/ru/dlya-avtorov>.

Представляемая для публикации рукопись статьи должна быть законченной научной работой, содержащей важные научные результаты самостоятельных исследований теоретического или эмпирического уровня. Статья должна быть структурирована с использованием подзаголовков: например, Введение, Теоретический анализ, Методика исследования, Экспериментальная часть, Обсуждение результатов, Выводы, Список литературы, оформлена в соответствии с требованиями и тщательно отредактирована.

Статьи подвергаются рецензированию и в случае положительного отзыва – научному и контрольному редактированию. Статья, направленная автору на доработку, должна быть возвращена в исправленном виде в течение трех недель. Статья, задержанная на больший срок или требующая повторной доработки, рассматривается как вновь поступившая. Редакция оставляет за собой право проводить редакторскую, корректорскую и допечатную правку текстов статей, не изменяющую их основного смысла, без согласования с автором. Статьи публикуются в порядке очередности.

Статьи и документы следует присылать в редколлегию Серии по электронной почте: [sgu-eup@gambler.ru](mailto:sgu-eup@gambler.ru), документы – простыми (не заказными) письмами по адресу: 410012, г. Саратов, ул. Астраханская, 83, Саратовский университет, экономический факультет, деканат. Справки по тел.: ответственный секретарь Серии: Фирсова Анна Александровна: 89172153959, деканат экономического факультета: (8452) 22-51-38. Сайт журнала: <http://eup.sgu.ru>

## CONTENTS

### Scientific Part

#### Economics

- Trubitsyna T. I.** Fetishization Trends in Contemporary Russian Economy 375
- Perfilieva O. V.** Academic Value Added in the Evaluation of the Effectiveness of the University 380
- Korotina V. L.** Financial Literacy of Citizens in the Russian Federation 385
- Tugusheva R. R.** Demonstration of Fictitious in Intelligent Goods at the Economy Knowledge 390
- Savina Yu. Yu.** Analysis of the Inflation Targeting Policy Effectiveness in the Russian Economy 394
- Rud A. E.** Institutional Factors of Competitiveness of the Organization: Concept, Classification, Laws of Relationships 399
- Golubnichenko M. V., Pisarenko A. N.** Problematic Issues of Academic Engagement between Universities and Business 404
- Bobkov V. A.** Social Development and Taxation: Correlation and Interdependence 408

#### Management

- Dorofeyeva L. I.** Problems of Socialization in the New Model of Organizational Behavior 413
- Tarnovski V. V.** Effective Management of Cultural Heritage Objects as Development Factor of Saratov Region 419
- Grishina N. P.** Risks of Commercial Banks: the Regional Aspect of the Example Saratov Region 424
- Bondyasheva A. S., Zemlyanukhina N. S.** Management of Employment: the Role of Small Business in Achieving Effective Employment Region 429
- Sakhnenko V. M., Levina A. V.** Process Approach in Providing Municipal Educational Institution of Hot Meals 434
- Kirillov R. A., Firsova A. A., Vavilina A. V., Kirillova O. Yu.** Organization of Regulatory Risk Management in Commercial Bank 440
- Totikova T. E.** Modernization of Tax Administration in Foreign Countries: the Analysis of Major Trends 445

#### Law

- Tumanov S. N.** The Legal Status of the Legislature in the Mechanism of Implementation of the External Functions of the State 449
- Bakaeva A. G.** Issues Turnover of Cultural Property as an Object of Intellectual Property 454
- Golub O. Yu.** On Mediation and Legal Culture Interconnections 459
- Abaeva E. A.** Modern Constitutional-Legal Regulation of the Organization and Activity of Presidential Plenipotentiary Envoy to Russia 464
- Shapova A. B., Kulikova S. A.** Legal Regulation of Pre-election Campaigning in the Internet 472
- Shindina A. V.** Delegation of Authority to the Executive Authorities of the Russian Federation 480



the context of the factors and consequences of economic behavior]. *Ekonomicheskaja psikhologija: proshloe, nastoiashchee, budushee. Vypusk 3. Materialy III mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii 26–28 maia 2016* [Economic psychology: past, present, and future. Iss. 3. Materials from the III International research-to-practice conference (24–28 of May 2016): in 2 pt. Ed. by A. N. Neverova, A. V. Latkova]. Saratov, Bukva Publ., 2016, pt. 2, pp. 255–256.

3. Rubinshtein A. Ya. Opekaemye blaga v sfere kul'tury: priznaki i posledstviia «bolezni tsen» [Common goods in culture: symptoms and consequences of «prices illness»]. Moscow, Institute of Economics RAS, 2012. 78 p.
4. Muzychuk V. Yu. Ob#ekty kul'turnogo nasledii kak strategicheskii resurs razvitiia malykh gorodov [Cultural

heritage as a strategic resource for the development of small towns]. *Sovremennye malye goroda: problemy i perspektivy razvitiia: Mezhdunarodnaia nauchno-prakticheskaja konferentsiia (26 ianvaria 2010 g.). Sbornik statei. Ch. III: Kul'turnoe razvitie sovremennogo goroda* [Modern small towns: problems and prospects: International scientific-practical conference, January 26, 2010. Collection of scientific articles. Pt. III: Cultural development of the modern city. Ed. by L. E. Dubanevich]. Yaroslavl, Kantsler Publ., 2010, pp. 78–81.

5. Muzychuk V. Yu. *Obschestvennaia podderzhka kul'turnoi deiatel'nosti v rynochnoi ekonomike: voprosy teorii i praktiki* [Public support for cultural activities in a economic market: Theory and Practice. Dr. econ. sci. thesis diss.]. Moscow, 2013. 49 p.

#### Please cite this article in press as:

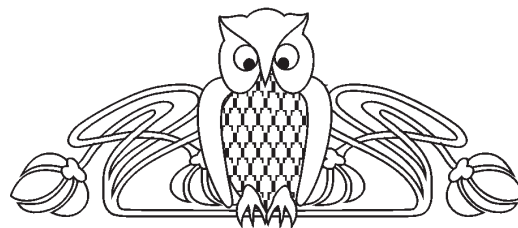
Tarnovski V. V. Effective Management of Cultural Heritage Objects as Development Factor of Saratov Region. *Izv. Saratov Univ. (N.S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2016, vol. 16, iss. 4, pp. 419–424. DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-419-424.

УДК 330.3

## РИСКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ НА ПРИМЕРЕ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Н. П. Гришина

кандидат экономических наук, PhD, аналитик, Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского  
E-mail: grishinaninapavlovna@gmail.com



**Введение.** Современная банковская система Российской Федерации переживает сложный период реформирования и глобальных изменений. Состояние банковской системы России отражает общее состояние экономики и финансовой сферы страны и мира. Она характеризуется слабой защищенностью от многочисленных, в том числе системных рисков, низким уровнем маневренности в условиях высокого уровня неопределенности. Все эти причины снижают функциональный потенциал банковской системы России в целом. **Теоретический анализ.** Управление рисками – это процесс, состоящий из пяти этапов: идентификация рисков, оценка и анализ, принятие решений с максимизацией положительных последствий и минимизацией негативных, мониторинг, формирование культуры управления рисками в компании. **Эмпирический анализ.** Положение региональных коммерческих банков Саратовской области в условиях непростой экономической ситуации, однако, осложняется высоким уровнем рисков внешней и внутренней среды. Для развития и расширения возможности кредитования малого и среднего предпринимательства необходимо на федеральном уровне облегчить региональным коммерческим банкам доступ к кредитному рефинансированию. Одним из конкретных действий может выступать обращение к федеральному регулятору с просьбой разрешить банкам хранить активы в региональном хранилище. **Результаты.** Дальнейшая актуализация категорий рисков позволила оценить и представить ранжированные критические риски, которые являются типичными для деятельности регионального коммерческого банка.

**Ключевые слова:** управление рисками, коммерческие банки, риск, банковская система.

DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-424-429

#### Введение

Современная банковская система Российской Федерации переживает сложный период реформирования и глобальных изменений. Состояние банковской системы России отражает общее состояние экономики и финансовой сферы страны и мира. Она характеризуется слабой защищенностью от многочисленных, в том числе системных рисков, низким уровнем маневренности в условиях высокого уровня неопределенности. Все эти причины снижают функциональный потенциал банковской системы России в целом [1].

В то же время состояние банковской системы напрямую влияет на уровень предпринимательской активности региона, являясь одним из важнейших факторов инвестиционной привлекательности [2].

Последние годы оказались непростыми в финансовом плане для экономики России, корпоративного и банковского секторов, а также



населения страны в целом. По итогам 2015 г. отмечается снижение сальдированной прибыли отечественных банков в 3 раза – с 589,14 до 191,96 млрд руб. Всего на 1 января 2016 г. 553 кредитных организации РФ (75%) являются прибыльными, 180 (или 25%) – убыточными. При этом объем полученной совокупной прибыли (прибыльных банков) за год сократился на 7,9% – до 735,8 млрд руб., совокупные убытки (убыточных банков) выросли в 2 раза – до 543,8 млрд руб. [3].

В первом квартале 2015 г. чистая прибыль, заработанная российскими банками, составила 6 млрд руб. Однако уже в 2016 г. наметились позитивные изменения в банковском секторе, и российские кредитные организации в январе–марте 2016 г. получили прибыль в размере 107 млрд руб., прибыль сектора выросла почти в 18 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года [4].

В 2015 г. надзорная политика была направлена на обеспечение большей прозрачности банковских активов и капитала, сокращение «схемных» операций, создание более адекватных принятым рискам резервов на возможные потери, выявление недостоверной финансовой отчетности, скрывающей истинные масштабы проблем, пресечение сомнительных финансовых операций. С рынка выводились слабые и недобросовестные банки, чья деятельность несла угрозу интересам кредиторов, вкладчиков и государства.

В 2016 г. приоритеты Банка России в надзоре характеризуются следующими направлениями:

- комплексная оценка кредитного риска, в том числе работы кредитных организаций с просроченной задолженностью, изучение непрозрачных активов, выявление технических кредитов;
- выявление схем по обмену активами без экономического смысла;
- изучение качества дебиторской задолженности;
- изучение качества ценных бумаг и операций с ними;
- оценка экономического смысла операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ);
- контроль за операциями по оказанию финансовой помощи [5].

### Теоретический анализ

Риски являются неотъемлемым элементом в любой хозяйственной деятельности, в том числе в коммерческом банке. Управление рисками сегодня является довольно динамичным направлением в сфере менеджмента. Многие иностранные компании привлекают риск-менеджеров, которым предстоит минимизировать любые риски в компании.

Риск-менеджер вместе с высшим звеном принимает участие в рискованных решениях, разделяя ответственность за последствия. Поэтому одной из основных задач менеджмента коммерческого банка является управление рисками в системе.

Управление рисками – это процесс, состоящий из пяти этапов:

- идентификация рисков;
- оценка и анализ;
- принятие решений с максимизацией положительных последствий и минимизацией негативных;
- мониторинг;
- формирование культуры управления рисками в компании.

В настоящей статье мы фокусируемся на первом и втором этапах системы управления рисками – идентификации рисков, анализе и оценке рисков. Для исследования вопроса о типичных рисках региональных коммерческих банков необходимо выявить их специфику с точки зрения риск-менеджмента. Можно выделить основные отличительные черты региональных коммерческих банков.

1. Небольшой штат сотрудников (50–100 человек). Представим организационную структуру банка. Она включает, даже если банк невелик, не менее 20 структурных подразделений. А значит, практически каждый второй-третий сотрудник банка является руководителем и выполняет широкий круг функций. В этих условиях управление рисками возлагается на одного-двух человек.

2. Небольшие объемы операций, невысокий уровень дифференциации предоставляемых услуг. Мелкие банки занимаются, как правило, каким-то одним направлением деятельности, имеют специализацию, и, как следствие, некоторые риски для них не актуальны. Например, кредитная организация может не оценивать фондовый и процентный риски, потому что объемы ее операций на финансовых рынках подпадают под действие п. 1.3.1. Положения Центрального банка от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а значит, являются несущественными с точки зрения возможных потерь [6].

Прямым следствием первой особенности является тот факт, что все первоначальные действия по управлению рисками и постановке системы управления рисками будут выполняться начинающими специалистами в области риск-менеджмента. Самое лучшее, что можно рекомендовать в данном случае, – это руководствоваться здравым смыслом. Что это означает? Хорошо известно, что в Письме Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских ри-



сках» выделяется 11 видов типичных банковских рисков, управление которыми носит добровольно-принудительный характер для банков [7]. В то же время не все из них являются актуальными для небольших банков. В данном случае рациональное решение – это начать с эффективного выявления и управления в системе наиболее злободневными рисками, которые на регулярной основе оказывают влияние на цели банка: риском ликвидности, кредитным и валютным риском. Основу такого решения составляет целенаправленная работа по нейтрализации особенно острых моментов и формирование режима работы банка без авралов и потрясений как следствие реагирования на непредвиденные негативные события.

Первым этапом системы управления рисками, как было указано выше, является идентификация рисков. Выявление рисков осуществляется на основании внутренних документов коммерческого банка, а также интервью с сотрудниками ключевых подразделений банка, в ходе проведения которых необходимо сформулировать риски банка, их причины и последствия. По результатам данного этапа можно составить предварительный список типичных для регионального коммерческого банка рисков и сгруппировать их для целей систематизации по следующим семи категориям:

- кредитные риски – риски, связанные с осуществлением основной деятельности в области кредитования, выдачи гарантий;

- операционные риски – риски, связанные с особенностями банковских технологий, организацией расчетного и кассового обслуживания, внутренних процессов;

- финансовые риски – риски, связанные с финансовым состоянием, ликвидностью и платежеспособностью (привлечение капитала, валютные риски, налоговые риски и т.д.);

- юридические риски / законодательство/репутационные – риски, связанные с юридическими особенностями и правовым полем деятельности банка или вовлеченности банка в проведение клиентами сомнительных операций, легализации доходов, полученных преступным путем;

- управленческая команда – риски, связанные с ключевыми сотрудниками (отсутствие компетенций, мошенничество, уход из компании и т.д.);

- спрос, рынок и конкуренты – риски, связанные с основной деятельностью банка (низкий спрос на услуги банка, высокая конкуренция, законодательные ограничения в зависимости от размера банка и т.д.);

- риски, связанные с поставкой программного обеспечения и оборудования, материально-технических ресурсов – риски в области приобре-

тения программного обеспечения и оборудования (недобросовестные поставщики, превышение сроков и бюджета, логистика и т.д.).

### Эмпирический анализ

Региональные коммерческие банки являются и будут являться в дальнейшем надежными партнерами для предпринимательского сообщества региона. Так, к примеру, в 2015 г. АО «Нижевожский коммерческий банк», по данным официальной отчетности, выдал кредитов на сумму 16 млрд руб., из них предприятиям малого и среднего бизнеса – 13,2 млрд руб., или 82,49% годового объема предоставленных кредитных ресурсов. Не снижаются темпы и в текущем году [8].

Вместе с тем Владимир Кравцев, Председателя Правления АО «Нижевожский коммерческий банк», обозначил ряд проблем, связанных с кредитованием предприятий малого и среднего предпринимательства. В сложившихся экономических условиях произошло переформатирование подходов к кредитованию таких предприятий. Еще более возросли в 2015 г. и без того высокие требования к финансовому положению и обеспеченности заемщиков. Практически прекратились кредитование новых проектов, выдача беззалоговых кредитов. По словам банкира, это связано, в первую очередь, с ухудшением финансового состояния подавляющего числа заемщиков – представителей малого бизнеса, что вызвано объективной экономической ситуацией в стране. Наряду с этим более жесткой стала политика Центрального банка России в отношении доступа региональных банков к кредитным ресурсам. Для заемщиков введены новые механизмы нотариального удостоверения залогового имущества, все чаще подвергаются сомнению выводы независимых оценщиков залогового имущества. Это становится дополнительным препятствием для заемщиков в получении кредита.

Для развития и расширения возможности кредитования малого и среднего предпринимательства необходимо на федеральном уровне облегчить региональным коммерческим банкам доступ к кредитному рефинансированию. Одним из конкретных действий может выступать обращение к федеральному регулятору с просьбой разрешить банкам хранить активы в региональном хранилище.

В то же время региональные предприятия малого и среднего бизнеса предпочитают кредитоваться в региональных банках, которые понимают специфику работы своих клиентов. И в данной ситуации каждый предприниматель понимает, что лучше взять более «дорогие» деньги, но оперативно, чем более «дешевые» в неопределенном будущем.



Текущая ситуация в банковской сфере Саратовской области отражает общую динамику в стране. На 1 апреля 2016 г. объем кредитования составил 150 млрд руб. Это относительно невысокий показатель, что обусловлено списанием значительной части просроченной задолженности по кредитам строительных организаций. В целом, несмотря на объективные трудности, в прежнем объеме сохранен кредитный портфель регионального рынка банковских услуг, нет спада кредитования малого и среднего предпринимательства, уровень просроченной задолженности по кредитам – 11,3%, что существенно лучше, чем среднероссийский показатель, и это в основном заслуга региональных банков, которые ведут индивидуальную работу с клиентами. В отличие от федеральных банков, именно региональные ориентированы на сегмент малого и среднего предпринимательства.

Однако существуют и ограничения со стороны федерального регулятора и высокие надзорные требования, которые, в первую очередь, вызваны участвовавшими случаями отзыва лицензий банков. С начала 2016 г. Банк России отозвал лицензии у

26 банков. За весь прошлый год число закрытых банков составило 93. Согласно прогнозу Сбербанка, около 10% российских банков в 2016 г. потеряют лицензию. Необходимо отметить, что, несмотря на масштабные чистки в банковском секторе, региональных банков Саратовской области они не коснулись – ни одной лицензии у региональных коммерческих банков отозвано не было.

Положение региональных коммерческих банков Саратовской области в условиях непростой экономической ситуации, однако, осложняется высоким уровнем рисков внешней и внутренней среды.

### Результаты

Определение категорий рисков и дальнейшая актуализация рисков позволили провести оценку рисков и определить те, влияние которых может критически отразиться на деятельности банка – второй этап системы управления рисками. В таблице представлены ранжированные критические риски, которые являются типичными для деятельности регионального коммерческого банка.

**Ранжированные критические риски, характерные для регионального коммерческого банка**

		Уровень ущерба		
		низкий	средний	высокий
Вероятность	высокая	Риски, связанные с поставкой программного обеспечения и оборудования, материально-технических ресурсов	Региональные коммерческие банки инвестируют значительный объем средств в ОФЗ, формируя торговый портфель. Инструмент имеет высокую чувствительность к изменению уровня процентных ставок	Кредитные риски, связанные с финансовым кризисом и ухудшением финансового положения заемщиков и снижением стоимости обеспечения
	средняя	–	Юридические риски – это, в первую очередь, риск нарушения налогового законодательства США (ФАТКА) или отказ от сотрудничества со стороны российских контрагентов из-за отказа банка от членства в ФАТКА	Операционные риски, связанные с возрастанием внешних угроз киберпреступления в сфере платежной инфраструктуры и преступных посягательств на наличные денежные средства и ценности
	низкая	–	–	Конкурентные риски. Высокая конкуренция со стороны государственных, иностранных и других крупных российских банков. Недоверие к малым и региональным банкам

Формирование карты и реестра рисков – важный этап внедрения системы управления рисками в банке. Дальнейшие шаги в рамках внедрения системы управления рисками в компании могут включать в себя следующие действия:

- внедрение нормативных документов и их совершенствование;
- разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками;
- развитие культуры управления рисками.

Результатом комплексного подхода к управлению рисками в организации является постановка и отладка системы управления рисками – поэтапная реализация и цикличность действий, составляющих систему управления рисками. Каждый новый цикл реализации этой системы приносит все более заметные результаты.

На очередном этапе совершенствования и выстраивания системы управления рисками наступает очередь «неочевидных» рисков, которые



могут быть незаметными в ежедневной рутине ликвидации последствий злободневных рисков.

В итоге эффективность системы управления рисками измеряется ее автономностью и независимостью от риск-менеджера, так как формируются связи и коммуникации между структурными подразделениями, а также поставлено распределение ответственности за управление конкретными рисками. Очевидно, что профильные отделы должны распределять обязанности по контролю за рисками в зоне своих компетенций.

Национальная банковская система России находится в стадии глобализации и развития с ориентацией на международные стандарты. Это отражает тенденцию во многих сферах жизни человечества. Банком России разработан целый ряд документов, регламентирующих и способствующих ее развитию [9]. Вместе с тем остаются серьезные риски, которые угрожают дальнейшим перспективам развития и которые необходимо устранять или минимизировать. Кроме того, состояние банковской системы напрямую влияет на уровень социально-экономического развития региона, активность малого и среднего предпринимательства и, как следствие, на степень инвестиционной привлекательности региона.

Несмотря на двукратное увеличение объемов Гарантийного фонда и Фонда кредитования Саратовской области, средств недостаточно. В настоящее время за кредитными ресурсами стоит очередь из предпринимателей. На прямое финансирование под 10–11% годовых в Федеральную корпорацию по развитию малого и среднего предпринимательства подано заявок примерно на 9 млрд руб., из них реально подтверждено примерно на 1 млрд руб., выдано кредитов на сумму 260 млн руб.

Предпринимателям нужны «дешевые и длинные деньги». К сожалению, региональным банкам не предоставлено права участвовать в кредитовании малого и среднего бизнеса через Федеральную корпорацию по развитию малого и среднего предпринимательства. Такая возможность есть

лишь у 12 крупных федеральных банков. Кроме того, есть проблема снижения так называемого качества заемщиков.

Эти и многие другие проблемы, влияющие на финансовую устойчивость и перспективы развития региональных банков, отражаются в их рисках внешней и внутренней среды. Поэтому риски региональных коммерческих банков должны находиться под особым контролем как самих управляющих, так и надзорных органов.

## Список литературы

1. Мхитарян Р. А. Современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований 2015. № 8. С. 723–726.
2. Корнева Е. В., Корень А. В. Анализ существующих подходов к определению предпринимательской активности // Наукоедение. 2013. № 6 (19). С. 1–8.
3. Банковская система России – 2016. URL: <http://global-finances.ru/bankovskaya-sistema-rossii-2016/> (дата обращения: 01.07.2016).
4. Российский банковский сектор в 18 раз увеличил прибыль в I квартале. URL: [http://www.dp.ru/a/2016/04/19/Rossijskie\\_banki\\_v\\_pervom/](http://www.dp.ru/a/2016/04/19/Rossijskie_banki_v_pervom/) (дата обращения: 01.07.2016).
5. Полякова О. В. Актуальные вопросы развития банковского сектора региона и надзорной деятельности // Деньги и кредит. 2016. № 6. С. 3–8.
6. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска : положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П (ред. от 28.04.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 06.12.2007 № 10638). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О типичных банковских рисках : письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. В региональном парламенте обсудили проблемы региональных банков. URL: <http://www.srd.ru/index.php/component/content/article.html?id=21181> (дата обращения: 01.07.2016).
9. Красногор В. Б. Проблемы и перспективы банковского регулирования в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2013. № 21. С. 36–39.

## Образец для цитирования:

Гришина Н. П. Риски коммерческих банков : региональный аспект на примере Саратовской области // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2016. Т. 16, вып. 4. С. 424–429. DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-424-429.

## Risks of Commercial Banks: the Regional Aspect of the Example Saratov Region

N. P. Grishina

Saratov State University  
83, Astrakhanskaya str., Saratov, 410012, Russia  
E-mail: grishinaninapavlovna@gmail.com

**Introduction.** Modern Russian banking system is going through a difficult period of reform and global change. Status of the Russian

banking system reflects the general state of the economy and the financial sector of the country and the world. It is characterized by low immunity to numerous, including systemic risk, low maneuverability in a high level of uncertainty. All these factors reduce the functional capacity of the Russian banking system as a whole. **Theoretical analysis.** Risk management – a process consisting of five steps: risk identification, assessment and analysis, decision making, maximizing the positive and minimizing the negative consequences, monitoring, promoting a culture of risk management in the company. **Empirical analysis.** The position of regional commercial banks in the Saratov



region in a difficult economic situation, however, is complicated by the high risk of external and internal environment. For the development and expansion of possibilities of lending to small and medium-sized enterprises must be at the federal level to facilitate regional commercial banks to access credit refinancing. One of the concrete actions can be a reference to federal regulators to allow banks to hold assets in a regional repository. **Results.** Further updating of risk categories allowed to evaluate and present ranked critical risks that are typical for the activities of the regional commercial bank.

**Key words:** risk management, commercial banks, risk, banking system.

## References

1. Mkhitarian R. A. Sovremennoe sostoianie bankovskoi sistemy Rossii [The current state of the Russian banking system]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy* [International Journal of Applied and Basic Research], 2015, no. 8, pp. 723–726.
2. Kornev E. V., Koren A. V. Analiz suschestvuiuschikh podkhodov k opredeleniiu predprinimatel'skoi aktivnosti [Analysis of existing approaches to determining predprinimatel'skoy activity]. *Naukovedenie*, 2013, no. 6 (19), pp. 1–8.
3. *Bankovskaya sistema Rossii – 2016* (The banking system of Russia – 2016). Available at: <http://global-finances.ru/bankovskaya-sistema-rossii-2016/> (accessed 1 July 2016).
4. *Rossiiskii bankovskii sektor v 18 raz uvelichil pribyl' v I kvartale* (The Russian banking sector is 18 times increased profit in the quarter I). Available at: [http://www.dp.ru/a/2016/04/19/Rossiiskie\\_banki\\_v\\_pervom/](http://www.dp.ru/a/2016/04/19/Rossiiskie_banki_v_pervom/) (accessed 1 July 2016).
5. Polyakova O. V. Aktual'nye voprosy razvitiia bankovskogo sektora regiona i nadzornoj deiatel'nosti [Topical issues of development of the banking sector in the region and monitoring activity]. *Den'gi i kredit* [Money and credit], 2016, no. 6, pp. 3–8.
6. O poriadke rascheta kreditnymi organizatsiiami velichiny rynochnogo riska: polozhenie Banka Rossii ot 14.11.2007 № 313-P (red. ot 28.04.2012) (Zaregistrovano v Miniuste Rossii 06.12.2007 № 10638) (Regulations on the procedure for calculating the credit organizations of market risk. Approved by the Bank of Russia of 14.11.2007 № 313-P (an edition of 28.04.2012) (Registered in the Ministry of Justice of Russia 06.12.2007 № 10638). *ATP «Consultant»* [electronic resource].
7. O tipichnykh bankovskikh riskakh: pis'mo Banka Rossii ot 23.06.2004 № 70-T (On typical banking risks. Bank of Russia Letter dated 23.06.2004 № 70-T). *ATP «Consultant»* [electronic resource].
8. *V regional'nom parlamente obsudili problemy regional'nykh bankov* (The regional parliament discussed the problems of regional banks). Available at: <http://www.srd.ru/index.php/component/content/article.html?id=21181> (accessed 1 July 2016).
9. Krasnogor V. B. Problemy i perspektivy bankovskogo regulirovaniia v Rossiiskoi Federatsii [Problems and Prospects of banking regulation in the Russian Federation]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 2013, no. 21, pp. 36–39.

## Please cite this article in press as:

Grishina N. P. Risks of Commercial Banks: the Regional Aspect of the Example Saratov Region. *Izv. Saratov Univ. (N.S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2016, vol. 16, iss. 4, pp. 424–429. DOI: 10.18500/1994-2540-2016-16-4-424-429.

УДК 331.5, 332.1

## УПРАВЛЕНИЕ ЗАНЯТОСТЬЮ: РОЛЬ МАЛОГО БИЗНЕСА В ДОСТИЖЕНИИ ЭФФЕКТИВНОЙ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕГИОНА

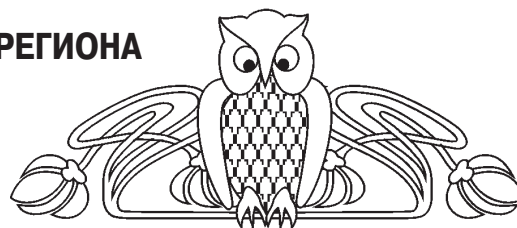
### А. С. Бондяшева

аспирантка кафедры менеджмента и маркетинга, Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского  
E-mail: alica281091@mail.ru

### Н. С. Землянухина

доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента и маркетинга, Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н. Г. Чернышевского  
E-mail: nadezhda\_zeml@mail.ru

**Введение.** В современном мире все более актуальной становится проблема эффективности занятости населения. Перед государством встают вопросы не только обеспечения экономически активного населения рабочими местами, но и эффективной организации трудовой деятельности. Причем процесс



трудовой деятельности должен быть эффективным для всех вовлеченных в нее субъектов. **Теоретические предпосылки исследования.** В работе рассматриваются взгляды разных ученых на понятие «эффективная занятость», предлагается авторское определение эффективной занятости на уровне региона, вводятся показатели эффективной занятости. **Описание и результаты исследования.** Для достижения высокого уровня эффективной занятости предлагается использовать такой фактор, как развитие малого предпринимательства в регионах. В статье анализируется влияние малого бизнеса на показатели эффективной занятости. **Выводы.** Сектор малого предприни-