

Но данная практика скорее исключение. Украинским компаниям на начальных этапах развития очень сложно найти средства на реализацию бизнес-идей. Это наиболее рискованная стадия, на которой ни коммерческие банки, ни венчурные фонды, а тем более фондовый рынок не доступны. А если это инновационный проект, где главным активом является бизнес-идея, то на помощь могут прийти только частные инвесторы, которые готовы рискнуть своими деньгами с целью получения прибыли в будущем.

Хорошим источником финансирования бизнес-проектов считаются так называемые «три F» – семья, друзья и дураки. Этот способ привлечения средств хорош тем, что автор не теряет контроль над своим предприятием. Обычно близкие дают деньги в долг без необходимости уплаты процентов, что выгодно отличает такие займы от банковских кредитов. Но, минусом может стать недостаточный объем финансирования, ограничение семейных расходов.

Небольшие бизнес-проекты можно реализовать с помощью социальной выплаты – пособием по безработице (одноразовой помощи), начисленной за 1 год в Центре занятости населения.

Для реализации бизнес-идей существует неформальный рынок венчурного капитала, представленный частными инвесторами – бизнес-ангелами. Бизнес-ангелы (англ. Business angels) – это неформальные частные инвесторы, которые вкладывают собственные средства в рискованные проекты без предоставления какого-либо залога. Они получили такое название, потому что, кроме них, мало кто решается вложить деньги в рискованные проекты, можно сказать, что бизнес-ангелы спасают молодых предпринимателей и их компании, которые находятся в тяжелом финансовом положении. Также, кроме финансов, они приносят в компанию ценный вклад – опыт в сфере ее деятельности и управленческие навыки, чего, как правило, не хватает компаниям на начальных стадиях, а также свои связи. Многие предприниматели говорят, что знания и опыт бизнес-ангелов для них важнее, чем финансы. Можно отметить, бизнес-ангелы полезны и тем, что дополнительно к непосредственному финансированию могут обеспечить предприятию кредитные гарантии.

Большинство бизнес-ангелов – это успешные предприниматели, имеющие значительный опыт развития собственного бизнеса. Меньшая часть из них – высокооплачиваемые специалисты в крупных предприятиях: топ-менеджеры, консультанты, адвокаты и другие. Согласно исследованиям средний возраст бизнес-ангелов от 45 до 65 лет. 99% из них – мужчины, каждый пятый – миллионер [4, с.74]. Главным отличием между современными венчурными фондами и бизнес-ангелами является то, что венчурный капиталист рискует «не собственными» деньгами, а бизнес-ангелы – «собственными». А в настоящее время мало украинских предпринимателей соглашается отдать 90 % своей доли, в свою очередь, бизнес-ангелы обосновывают это очень большими рисками. Для взаимного сотрудничества необходимо создать гарантии со стороны государства по минимизации рисков, иначе многие проекты остаются нереализованными, что и дальше будет тормозить развитие инновационной и предпринимательской деятельности в Украине.

Итак, можно сделать вывод, что несмотря на различные формы финансирования бизнес-идей на начальном этапе развития компании это сделать довольно трудно. Уже существующим предприятиям для реализации новых проектов наиболее доступны такие виды финансирования, как кредиты, проектное финансирование, прямые инвестиции и привлечение венчурного капитала. Поэтому, считаем, что необходимостью является заимствование опыта финансирования бизнес-идей в экономически развитых странах и внедрение их в украинскую экономику через создание благоприятного законодательного поля.

Список цитированных источников

1. Беліков, О. Венчурне фінансування / О. Беліков // Юридичний журнал. – 2011. – №3. – С.101.
2. Інвестиційний фонд «Буковина»: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ua.fru.org.ua/-investicijni-fond-bukovina/>
3. Какие кредиты выдают на развитие бизнеса в Украине. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ubr.ua/finances/banking-sector/kakie-kredity-vydaut-na-razvitie-biznesa-v-ukraine-67881>
4. Уляницька, О.В. Бізнес-ангели як альтернативна форма фінансування підприємницького сектору в Україні / О.В. Уляницька, Т.В. Ярошенко // Механізм регулювання економіки. – 2009. – №2 (40). – С.72.

УДК 336.711.6

Данилов С.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Журавлёва Е.П.

Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства, позволяющей решить задачу обеспечения устойчивых темпов роста российской экономики. Основной целью развития банковского сектора России на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества

банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

За 20 лет развития банковский сектор прошел большой путь. В то же время с момента зарождения в конце 80-х годов XX века и до настоящего времени развитие шло преимущественно в рамках экстенсивной модели. В основе этой модели – ориентация банков на краткосрочные результаты деятельности, обуславливающая в том числе агрессивную коммерческую политику и высокую концентрацию рисков [1].

В последнее время стал очевидной необходимостью более решительный переход к модели развития банковского сектора, характеризующейся приоритетом качественных показателей деятельности и ориентацией на долгосрочную эффективность. Это в полной мере отвечает долгосрочным приоритетам развития экономики, в том числе предусмотренным Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. [7]

В России высока доля банков, контролируемых государством, на рынке банковских услуг: ОАО «Сбербанк», ОАО «ВТБ», ОАО «Газпромбанк». Они занимают преобладающее положение практически по всем показателям. Так доля во вкладах физических лиц в этих банках равна 60,7% на 1.01.2012 г. [4]. Исследования показывают, что именно банки, контролируемые государством, успешно выполняют свои основные функции. Банки с государственным участием имеют большие возможности по финансированию крупного бизнеса за счет концентрации капитала в нескольких банках; с их помощью государство проводит экономическую и инновационную политику, регулирует рынок денежных ресурсов и кредитов для развития малого и среднего бизнеса и населения.

Сбербанк является генеральным партнёром Олимпиады в Сочи 2014 года. Он является на сегодняшний момент единственным банком в России, активно финансирующим малый бизнес на стадии старт-апа. [8] Внешэкономбанк финансирует масштабные инновационные проекты общероссийского значения. По состоянию на 1 марта 2013 года органами управления Внешэкономбанка с момента создания Банка развития одобрено участие в реализации 270 инвестиционных проектов, проектов по поддержке экспорта и сделок, финансируемых в иных целях. Общая стоимость проектов составляет 3,53 трлн рублей, размер участия Внешэкономбанка – 2,1 трлн рублей. [5] Государственные банки пользуются большой популярностью и у простого населения по сравнению с частными банками.

В целом для банковского сектора последнее 10-летие стало годами бурного роста и расширения предложения банковских услуг населению и предприятиям. В институциональном плане банки играют главную роль в системе финансового посредничества в Российской Федерации, значительно превосходя остальных участников финансовых рынков по экономическому потенциалу.

Вместе с тем наряду с существенным ростом показателей развития банковского сектора сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, вследствие которых конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора в целом остается недостаточной. Это обусловлено различными факторами, лежащими как вне, так и внутри банковского сектора.

К внешним факторам относятся, в частности, недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов, высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций, в том числе связанных с проведением проверок соблюдения кассовой дисциплины клиентами и хранением больших объемов документов в бумажной форме. Мошенничество пока продолжает оставаться весьма распространенным явлением, с которым приходится сталкиваться как самим банкам, так и регуляторам. В целях повышения конкурентоспособности банковского бизнеса требуется формирование стандартных юридических конструкций, защищающих интересы кредиторов, повышение эффективности судебной системы с точки зрения сроков и качества принимаемых решений, создание единой информационной базы заемщиков.

В качестве внутренних недостатков банковского сектора можно отметить:

- безответственность владельцев и менеджмента некоторых банков при принятии бизнес-решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью в ущерб финансовой устойчивости;
- неудовлетворительное в ряде случаев состояние управления, включая корпоративный аспект и управление рисками;
- существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности, недостоверность учета и отчетности, приводящие к искажению информации о работе кредитных организаций;
- вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность;
- недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций, обусловленная в том числе неупорядоченностью в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания.;

Немаловажной проблемой являются высокие процентные ставки – 14-20 % годовых. Это обусловлено высокой инфляцией в стране, которая имеет в основном нерыночный характер, а также ориентацией большинства банков на "короткие деньги" с максимальной прибылью.

Указанные недостатки снижают авторитет банковского сообщества и уровень доверия к банковскому сектору, ухудшают возможность роста кредитования и возможность привлечения банками инвестиций.

Эксперты прогнозируют темпы роста банковского сектора в ближайшие годы в пределах 5-15% в год. [6] Одновременно с этим происходит значительное падение маржи. Сокращение доходности будет толкать банки в сторону укрупнения. Практически все эксперты ожидают дальнейшей консолидации рынка, которая может проходить не только за счет покупки мелких игроков более крупными, но и посредством приобретения клиентских портфелей. Все эти факторы создают предпосылки для еще более активной конкуренции.

При этом, как отмечалось ранее, роль банков, контролируемых государством, очень высока. В России именно ужесточение конкуренции между государственными и частными банками может стать одним из определяющих факторов в развитии банковской сферы в последующие несколько лет. От кредитных организаций потребуются существенное расширение инвестиций в передовые банковские технологии и банковские продукты, а также в развитие современных финансовых инструментов.

После вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО) и снижения ввозных пошлин по тысячам позиций, промышленники и сельхозпроизводители все больше говорят о заведомо неравных условиях конкуренции в рамках членства России в ВТО. Сельхозпроизводители отмечают, что еще за полгода до вступления в ВТО, банки стали менее охотно давать кредиты, опасаясь, что новое производство, в условиях конкуренции в ВТО, обречено на провал. Если российские власти смогут разработать и применить в условиях ВТО систему нетарифных защитных мер, как это произошло на примере введения экологического сбора на подержанные иностранные автомобили, то российские производители не пострадают от вступления в ВТО, а значит, кредитование реального сектора экономики снижаться не будет.

Сам банковский сектор вступил в ВТО на одних из самых привилегированных условиях. «Российские переговорщики в вопросах финансового сектора заняли очень жесткую позицию, и Россия пошла на минимальное количество уступок», – рассказал Александр Хандруев, Первый вице-президент Ассоциации регионов банков России. «Мы ограничили долю иностранного капитала до 50% и добились того, что не будут открываться филиалы иностранных банков», – пояснил эксперт.

В отличие от стран Восточной Европы и Латинской Америки России нет явного доминирования представительств отдельных стран. Среди ста крупнейших российских банков по величине активов присутствуют банки, материнские организации которых зарегистрированы в: Германии (ЗАО «ЮниКредит Банк», ЗАО «Коммерцбанк», ООО «Дойче Банк»), США (ЗАО КБ «Ситибанк», ООО КБ «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»), Франции (ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток», ЗАО «БНП Париба»), Австрии (ЗАО «Райффайзенбанк»), Турции (ЗАО КБ «Гаранти Банк-Москва», ЗАО «Зер Банк (Москва)») [3].

Таким образом, на текущий момент ситуация с банковской системой России при вступлении в ВТО осталась примерно в тех же рамках, что и ранее. Единственное отличие – это повышенная планка качества обслуживания клиентов, которая будет установлена в результате увеличения количества "дочек" иностранных банков. Но именно эта умеренная конкуренция будет стимулировать отечественные банки развиваться интенсивным путём.

«Сохранение запрета на открытие филиалов в России – это очень много, это принципиальный вопрос», – считает экономист Михаил Делягин. Эксперт объяснил, что «если западный банк открывает в России дочернее предприятие, то «дочка» живет по российским законам и это пророссийский банк, просто у него иностранный владелец. Если же здесь работает филиал западного банка, то этот филиал является частью этого западного банка, и движение капитала внутри одного и того же банка может быть любым». Поэтому открытие прямых филиалов иностранных банков достаточно опасно для национальной экономики. [4]

На наш взгляд, в российской банковской системе прогресс будет осуществляться через конкуренцию между частными и государственными банками, а также через увеличение доли активов иностранных банков. При этом доля банков, подконтрольных государству, должна оставаться высокой. Должна обеспечиваться защита отечественных банков вместе с их развитием в результате конкуренции с иностранными банками.

Список цитированных источников

1. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года: Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, ЦБ РФ N 01-001/1280 от 05.04.2011.
2. Правовая консультационная служба "Закон прост!" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zakonprost.ru>
3. Журнал "Форбс". Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.forbes.ru/
4. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rbc.ru/
5. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.veb.ru/>
6. Информационный портал "Банки.ру" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
7. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. N 1662-р.
8. "Сбербанк России". Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: sbrf.ru