

Министерство образования и науки Российской Федерации
Дальневосточный федеральный университет

**Банковский сектор экономики России:
факторы роста и риски развития
в аспекте мировых вызовов**

Материалы
межрегиональной научно-практической
конференции

5 декабря 2014 г.

Научное электронное издание

Владивосток
Дальневосточный федеральный университет
2014

УДК 082
ББК 94.3
Б23

Редакционная коллегия:
А.Н. Слезко, канд. экон. наук;
Т.Г. Туманова, канд. экон. наук

Оргкомитет конференции:
А.А. Гуркова; А.С. Жарский; В.Н. Пахмутов;
А.Н. Слезко; Т.Г. Туманова

Б23 **Банковский сектор экономики России: факторы роста и риски развития в аспекте мировых вызовов** [Электронный ресурс] : мат-лы межрегион. научно-практич. конф., 5 декабря 2014 г. / [ред. кол.: А.Н. Слезко, Т.Г. Туманова]. – Электрон. дан. – Владивосток : Дальневост. федерал. ун-т, 2014. – Режим доступа: <http://www.dvfu.ru/web/otdel-organizacii-naucno-issledovatelskoj-raboty-studentov/publikacii-oonirs>. – Загл. с экр.
ISBN 978-5-7444-3468-7

В сборнике представлены тезисы докладов межрегиональной научно-практической конференции. Основные направления конференции: текущее состояние банковского сектора в условиях макроэкономической нестабильности, тенденции и особенности развития банковских операций, инновации в банковском секторе.

УДК 082
ББК 94.3

Научное электронное издание

Банковский сектор экономики России: факторы роста и риски развития в аспекте мировых вызовов

Материалы
межрегиональной научно-практической конференции

5 декабря 2014 г.

В авторской редакции
Дальневосточный федеральный университет
690095, г. Владивосток, ул. Суханова, 8

E-mail: editor_dvfu@mail.ru
Тел.: (423) 226-54-43, +79146712230
1827 Кб

ISBN 978-5-7444-3468-7

© ФГАОУ ВПО «ДВФУ», 2014

Содержание

РАЗДЕЛ 1. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

<i>Агаркова М.Н., Ковчун С.Н.</i> Партнерские отношения банков ДВФО и стран АТР: оценка состояния и перспективы развития.....	5
<i>Арутюнян А.В.</i> Банковский сектор России, эволюция в кризисных условиях.....	7
<i>Бондарюк Т.В., Пенькова С.Ю.</i> Переход к плавающему валютному курсу как инструмент формирования стабильной денежно-кредитной политики.....	9
<i>Герасименко К.В.</i> «Азиатский маневр» российских банков: необходимость, целесообразность и возможность.....	12
<i>Журавлева Т.А.</i> Влияние внешних заимствований банковского сектора на его устойчивость.....	14
<i>Москаленко Е.С., Сороколит Е.Е.</i> Обоснованность политики перехода Банка России к плавающему курсу рубля в условиях геополитической нестабильности.....	17
<i>Нагапетян А.Р.</i> Финансовая инфраструктура привлечения инвестиций на развивающиеся рынки (на примере Приморского края).....	20
<i>Нам О.С.</i> Направления совершенствования системы рефинансирования кредитных организаций Банком России.....	23
<i>Пак В.А.</i> Анализ процентных ставок центральных банков и динамика их развития в условиях посткризисной мировой финансовой системы.....	25
<i>Пахмутов В.Н.</i> Механизмы формирования внутренних ресурсов банковского сектора в условиях внешних воздействий.....	27
<i>Потребентина К.А.</i> Финансовая активность населения в условиях экономической нестабильности.....	29
<i>Пушистова М.В.</i> Выбор цели денежно-кредитной политики как основы ее эффективности.....	31
<i>Равнянский А.К.</i> Современные векторы модернизации банковской системы России.....	34
<i>Терешина Е.А.</i> Влияние санкций на банковскую систему РФ.....	37
<i>Тимирьянова Н.А.</i> Текущее состояние банковского сектора в условиях макроэкономической нестабильности.....	40
<i>Цыденова Д.Ч., Турецков Д.М.</i> Российский рубль как мировая валюта: настоящее и перспективы.....	42
<i>Чемерских А.И.</i> Банковская система РФ в условиях действия политических санкций ЕС 2014 года.....	45

РАЗДЕЛ 2. ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

<i>Василенко А.А., Валькова И.Е.</i> Использование показателей М.Бениша при анализе финансовой отчетности потенциального заемщика кредитными экспертами банка.....	48
--	----

<i>Духанина Н.А., Дашидондокова А.Ц.</i> Платежная система КНР на пластиковом рынке РФ: особенности и возможные пути сотрудничества.....	51
<i>Зорин Д.В.</i> Рынок потребительского кредитования в современной России: основные тенденции.....	54
<i>Зубрева В.А.</i> Проблемы финансовой грамотности населения в области предоставляемых банковских услуг.....	56
<i>Ким К.Р.</i> Основные вызовы и приоритетные направления развития национальной платежной системы России.....	59
<i>Кладова Ю.С.</i> Меры стимулирования спроса на безналичный оборот.....	62
<i>Моисеева М.С., Ачикасова Д.А.</i> Безналичный расчет с использованием банковских карт в пассажирском автотранспорте.....	64
<i>Непрокина М.И.</i> Инвестиционная активность кредитных организаций в России: проблемы и перспективы.....	66
<i>Рогож Ю.В.</i> Банковские технологии в повышении качества обслуживания клиентов физических лиц.....	69
<i>Самотылова Н.В., Ивакина К.Р.</i> Универсальная электронная карта: достоинства и недостатки.....	73
<i>Селякина Д.О., Семеняк Е.М., Шестёра А.А.</i> Проблемы страхования вкладов физических лиц в РФ.....	75
<i>Харитонюк Е.С., Хлудеев С.В.</i> Определение тенденций развития рынка ипотечного жилищного кредитования.....	78
<i>Шевлякова Е.С.</i> Взыскания задолженности коллекторскими агентствами: проблемы и перспективы.....	82
РАЗДЕЛ 3. ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ОГРАНИЧЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ	
<i>Антонова А.И., Миронова Д.А.</i> Внедрение инновационных технологий в банковскую систему России, основанных на принципах открытой архитектуры.....	85
<i>Береза М.В.</i> Новые форматы розничного банковского бизнеса: миниофисы, микроофисы и мобильные офисы.....	87
<i>Бударина Е.К., Цыганова Т.Д.</i> Проблемы развития Интернет-банкинга в России.....	89
<i>Воронин И.И., Петерс П.А.</i> Потенциал и ограничение развития интернет-банкинга в регионе.....	92
<i>Глушак М.Ю.</i> Секьюритизация ипотечных активов как инновационный способ банковского финансирования в Российской Федерации.....	95
<i>Махтиева М.С.</i> Перспективы мобильных приложений в банковском секторе.....	99
<i>Чой Сунми, Цао Цзыин.</i> Банковские сервисы как фактор роста электронной розничной торговли.....	101
<i>Шикунова К.Н., Михайлова А.О.</i> Инновации в банковском секторе. Биометрические технологии.....	103

РАЗДЕЛ 1. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Партнерские отношения банков ДВФО и стран АТР: оценка состояния и перспективы развития

М. Н. Агаркова, С. Н. Ковчун,

Базовая кафедра современного банковского дела, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доцент Туманова Татьяна Григорьевна

В последнее время Правительством РФ много внимания уделяется развитию Дальнего востока. Причем большое значение придается развитию банковского сектора экономики, как связующего звена в сотрудничестве России со странами Азиатско-Тихоокеанского региона (АТР). В настоящее время роль АТР на международной арене усиливается. В связи с этим необходимо проанализировать состояние банковского сектора ДВФО, так как данный регион является контактной зоной России с АТР. Это позволит выявить факторы, влияющие на развитие сотрудничества банковского сектора Дальнего Востока со странами АТР.

Цель данного исследования – провести анализ состояния партнерских отношений банков ДВФО и стран АТР как формы взаимодействия, выявить тенденции развития сотрудничества и оценить его перспективы.

Авторами проанализированы основные формы сотрудничества банков ДВФО со странами АТР, дана оценка состоянию партнерских отношений между банками этих регионов и рекомендации по повышению эффективности их сотрудничества.

Основными формами сотрудничества являются:

- Обеспечение трансграничных операций во внешнеэкономической деятельности субъектов стран АТР.
- Открытие корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО.
- Открытие представительств, филиалов, дочерних банков.
- Участие в уставном капитале.
- Предоставление субординированных и синдицированных кредитов.
- Участие в программах торгового финансирования

Из диаграммы рисунка 1 видно, что большая часть банков стран АТР, с которыми банки ДВФО поддерживают корреспондентские отношения – это банки стран АТР (80%). Причем самую большую долю занимают банки КНР (27%) и банки США (19%).

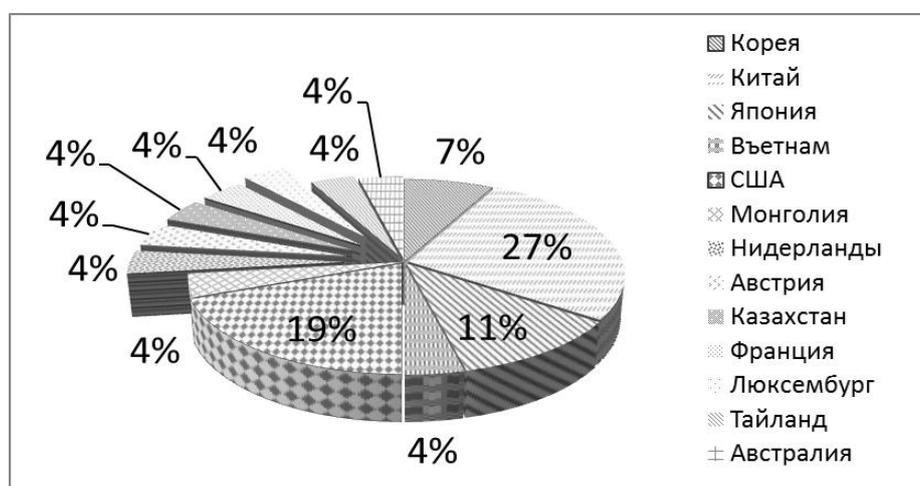


Рис. 1. Страновая структура корреспондентских отношений банков ДВФО в 2014 г.

Следующая форма сотрудничества – это обеспечение трансграничных операций. Из таблицы 1 видно, что поступлений в пользу физических лиц в РФ (91 млн. долл.) значительно меньше, чем перечислений из РФ (697 млн. долл.) Это означает, что деньги из России уходят за границу.

Таблица 1

Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов) в ДВФО (за исключением трансграничных переводов, осуществленных через системы денежных переводов) за II квартал 2014 года млн. долл. США

Регион	Поступление в пользу физических лиц РФ	Перечисления физическим лицам из РФ	Оборот	Сальдо
Амурская область	3	77	80	-74
Еврейская автономная область	0	0	0	0
Камчатский край	3	22	25	-19
Магаданская область	1	3	5	-2
Приморский край	59	498	558	-439
Республика Саха (Якутия)	1	20	21	-19
Сахалинская область	5	9	14	-3
Хабаровский край	19	68	87	-50
Чукотский автономный округ	0	0	0	0

Источник: составлено авторами на основе данных ЦБ РФ. [3]

Наибольший оборот по счетам наблюдается в Приморском крае (558 млн. долл.). Поэтому рассмотрим динамику некоторых показателей, характеризующих состояние партнерских отношений со странами АТР на примере Приморского края. Из таблицы 2 видно, что количество открытых счетов НОСТРО почти в два раза превышает количество открытых счетов ЛОРО. Такая тенденция наблюдается уже несколько лет. Это также означает отток капитала из России. Несмотря на то, что объём платежей, поступивших в пользу резидентов за экспортированные товары, услуги увеличивается, объём платежей в пользу нерезидентов за импортированные товары, услуги также растет, причем большими темпами.

Таблица 2

Динамика показателей, характеризующих состояние валютного рынка Приморского края в 2007-2012 г.г. (на 1 января)

Показатель	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Корреспондентские отношения приморских банков с иностранными банками (количество открытых счетов, ед.)						
Счета «НОСТРО»	54	60	58	61	70	72
Счета «ЛОРО»	20	25	29	25	28	31
Валютные операции, связанные с осуществлением ВЭД, млн. долл.						
Платежи, поступившие в пользу резидентов за экспортированные товары, услуги	1459,0	1503,5	1592,6	1449,0	2039,6	2355,6
Темпы прироста	-	3,05	5,93	-9,02	40,76	15,49
Платежи, поступившие в пользу нерезидентов за импортированные товары, услуги	1647,1	2741,1	5424,2	2744,6	4580,9	5948,7
Темпы прироста	-	66,42	97,88	-49,40	66,91	29,86

Источник: составлено авторами на основе данных ГУ ЦБР по Приморскому краю [1].

Еще одной важной формой сотрудничества является участие иностранных банков в уставном капитале банков ДВФО. В регионе присутствуют 6 банков с участием иностранного капитала и 3 из них с участием капитала из стран АТР:

1. Банк Приморье. Доля в 11,46% принадлежит фирме Anchor Worldwide Ltd. Корея
2. Солид Банк. Доля в 40% принадлежит японской Sawada Holdings Co.
3. АТБ. Techsun Enterprises Limited контролируют 16,65% акций банка. Гонконг.

Можно сделать вывод о том, что партнерские отношения перерастают в интеграционные процессы.

Не менее важная форма сотрудничества - открытие представительств, филиалов, дочерних банков. На территории ДВФО присутствует акционерный коммерческий банк «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС), который является дочерним банком «Bank of China Limited (BOC Limited). Головная организация находится в Москве. Открыты два филиала: хабаровский филиал и приморский филиал.

Рассмотрим еще одну форму сотрудничества - участие в программах торгового финансирования на примере АТБ. Этот банк является одним из лидеров в сегменте торгового финансирования среди региональных российских банков. Банк является активным участником Глобальной программы по торговому финансированию. Установлены контакты с китайским экспортным агентством SINOSURE. [2] Однако существуют проблемы, тормозящие развитие торгового финансирования в ДВФО:

- 1) Большинство российских компаний-импортеров сосредоточено в Москве.
- 2) Недостаточно развитая транспортная инфраструктура в приграничных районах.
- 3) «Челночный бизнес», «серые» схемы расчетов.
- 4) Недостаточная активность китайских банков и организаций: нежелание китайских организаций использовать инструменты торгового финансирования для расчетов.

Таким образом, анализ состояния партнерских отношений показал, что между банками ДВФО и странами АТР существуют односторонние отношения. Объемы платежей, поступивших в пользу банков АТР, превышают объемы платежей в пользу банков ДВФО, импорт больше экспорта. Кроме того, можно наблюдать значительные остатки на корреспондентских счетах наших банков. Для того чтобы определить перспективы развития партнерских отношений банков ДВФО и стран АТР необходимо переломить сложившуюся тенденцию. Для этого необходимо повысить инвестиционную привлекательность, как самого региона, так и его банковского сектора.

Список литературы

1. Кучина Н. В. Проблемы развития финансово-кредитных отношений в свете интеграционных процессов в АТР // Вестник ТГЭУ.- 2010.- № 3.- С. 73-79.
2. Годовой отчет ОАО АТБ за 2013 г. [Электронный ресурс] // ОАО АТБ – ОАО Азиатско-Тихоокеанский Банк : . Режим доступа : <http://www.atb.su>. (дата обращения: 01.11.2014).
3. Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. Банк России, 2000–2014. URL: <http://www.cbr.ru>. (Дата обращения: 01.11.2014).

Банковский сектор России, эволюция в кризисных условиях

А.В. Арутюян,

Балтийский федеральный университет Имени И. Канта, Экономический факультет
Научный руководитель, к.э.н., Кузин Яков Григорьевич

В связи с обостряющимся геополитическим фоном вопрос государственного регулирования в кризисных условиях становится наиболее актуальным. В работе будут рассмотрены текущее положение и основные инструменты регулирования компаний

банковского сектора в условиях нарастающего геополитического напряжения. Предложения по преодолению спада в банковском секторе вследствие международных санкций и последующих их усилений.

Банковский сектор Российской Федерации в текущий момент находится под давлением в связи со сложившейся геополитической ситуацией. Первичным сигналом назревающего спада выступил политический кризис в Украине в начале 2014 года. Однако, введенные санкции со стороны ЕС и США окончательно определили кризисную тенденцию в банковском секторе РФ. Ограничения в использовании европейского капитала в адрес национальных банков и запрет на функционирование их филиалов на территории ЕС почти полностью приостановили деятельность национальных банков в регионе, что отразилось на результатах предоставленных квартальных отчетов.

В настоящее время отечественные банки находятся в «подвешенном» состоянии по той причине, что постоянные обещания отмены санкций не позволяют им полностью переориентироваться на другие рынки, например азиатские.

Основные факторы финансовой стабильности можно разделить на внутренние и внешние. К внешнеэкономическому фактору, определяющему дальнейшую тенденцию в банковском секторе, можно отнести сложившийся геополитический фон, сформированный после присоединения Крыма и укрепившийся отношением мирового сообщества к позиции РФ по Украинскому вопросу. К внутриэкономическим факторам роста банковского сектора можно отнести действия российских банков и, отдельно, ЦБ РФ как главного регулятора денежно – кредитной политики в стране. Защитной реакцией коммерческих банков в сложившихся сложных условиях – вывод капитала из России. Однако, такая позиция недопустима с точки зрения ЦБ. В сложившихся кризисных условиях необходима консолидация всех имеющихся ресурсов в целях сохранения социальной и экономической стабильности. Несколько громких судебных дел, связанных с осуждением руководителей крупнейших нефтедобывающих и угольнодобывающих компаний выступают тому свидетельством. Помимо, борьбы с оттоком капитала из страны стоит вопрос сдерживания резкого падения национальной валюты в связи с сильным давлением на нее со стороны запада. Однако, последние новости об увеличивающихся объемах спекулятивных операций по отношению к рублю свидетельствуют о том, что значительную роль в ослаблении рубля исполняют российские участники финансового рынка. Меры со стороны ЦБ по предотвращению спекулятивных операций не дали долго себя ждать. Во время выступления Путина в Пекине ЦБ предпринял меры по укреплению рубля, что послужило первичным сигналом разворота нисходящего тренда.

К существующим рискам развития можно отнести следующие: политические и экономические. Именно возрастающие с каждым днем экономические риски препятствуют для реализации банками своей основной деятельности – выдачи кредитов. В настоящий момент кредитные учреждения переориентируются на финансовый рынок, применяя инструмент диверсификации. ЦБ осуществляет поддержку, в первую очередь, крупным ключевым участникам банковского сектора. Поэтому, на российском рынке сокращается количество мелких региональных коммерческих банков.

Специалистами финансового сектора все чаще проводится параллель между событиями 1998, 2008 и 2014 года. Вспоминают давление на национальную валюту и снижающийся уровень цен на нефть, приостановление межнациональных контрактов по нефтегазовым потокам и проблему ценообразования на газ в зимний период и, как следствие, высокий уровень госдолга. В сложившейся ситуации, необходимо предпринять ряд мер по предотвращению экономической нестабильности путем применения классических мер с новыми мерами. К классическим можно отнести: метод тангентирования уровня инфляции, госдолга и показателей экономического роста, изменение процентной ставки и нормы обязательных резервов, поддержание плавной поддержки рубля за счет средств резервного фонда. Необходима поддержка участников финансового рынка РФ при переходе от долгосрочных инвестиционных стратегий к краткосрочным и среднесрочным. В

нестабильных экономических условиях теряют свою целесообразность долгосрочные проекты. Резкоменяющиеся условия и ключевые события способны привести к многомиллионным потерям, что недопустимо в сложившихся условиях. Стоит в качестве инвестиционной площадки использовать валютный сектор ММВБ. В целях повышения эффективности и увеличения объемов инвестиционных и спекулятивных операций сделать круглосуточными биржи ММВБ. В налоговом кодексе прописана возможность отнесения в части расходов использование нематериальных активов в целях оптимизации налоговой базы. Компании банковского сектора зачастую прибегают к помощи услуг сторонних компаний по совершенствованию системы карты ценностей. Однако, расходы на использование услуг таких компаний не применяется к оптимизации налоговой базы. Министерству финансов необходимо редактировать разъяснение о порядке формирования налоговой базы путем вычета с налоговой базы суммы расходов на компании предоставляющих услуги по совершенствованию внутрипроизводственных процессов. Данное разъяснение позволит компаниям банковского сектора оптимизировать налоговую базу и повысить эффективность инвестиционной деятельности.

События прошедших лет свидетельствуют о намерениях Российской Федерации занять лидирующие позиции, которые были утрачены во время распада СССР. Разветвленная сеть нефтегазовых потоков от Европы до Азии, политическая стабильность и личный авторитет российского лидера позволяют России занимать смелую и независимую позицию по ряду ключевых мировых вопросов. Мировые вызовы и кризисные условия выступают катализатором для улучшения экономической системы страны. За каждым кризисом следует бурный рост, а плоды этого роста пожирают те кто остался на плаву. После кризиса 2008 года цены на нефть от своих минимальных значений резко выросли до исторических максимумов, что позволило сформировать резервный фонд размером больше чем за предшествующие 5 лет. Поэтому в современных условиях необходимо удержание занятых позиций политических и эскалация существующего конфликта в Украине, как зачатка существующего кризиса.

Переход к плавающему валютному курсу как инструмент формирования стабильной денежно-кредитной политики

Т.В Бондарюк, С.Ю. Пенькова,

Кафедра «Налоги и налогообложение», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н, доцент Стихилияс Илона Вадимовна

Одним из важнейших инструментов в области проведения денежно-кредитной политики государства является режим курса национальной валюты. По утверждениям многих ведущих специалистов, устойчивость функционирования всей экономики страны зависит от результативности осуществляемых мероприятий в сфере валютной политики и стабилизации валютного курса, определяющих эффективность денежно-кредитной политики государства в целом.

Анализируя состояние банковского сектора в условиях перехода к плавающему валютному курсу, мы изучили экономическую сущность плавающего валютного курса рубля и тенденции развития денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

Согласно стратегическим данным единой государственной денежно-кредитной политики, в течение нескольких лет главной целью Центрального Банка является снижение темпа инфляции [2]. Однако речь идёт не только о действительном, но и о формальном инфляционном таргетировании, так как для него в данное время не существует всех необходимых условий, в чём и заключается актуальность данной темы.

За последние годы политика Центрального Банка подверглась значительным изменениям, в частности, это коснулось национального валютного курса. Согласно

стратегии Центрального Банка, посткризисный период постепенно уменьшил долю вмешательства в формирование валютного курса и сфокусировался на другом макроэкономическом показателе – инфляции. Однако в процессе стабилизации банковской политики выяснилось, что концентрация внимания на двух основополагающих показателях одновременно оказалась малоэффективной [4].

В условиях политической и экономической нестабильности на международной арене, Центральный Банк завершил переход к плавающему курсу рубля, демонтировав с 10 ноября 2014 года валютный коридор, существовавший в разных формах в течение 20 лет. Теперь Центральный Банк намерен проводить свою денежно-кредитную политику, ориентируясь на целевой уровень инфляции, а не на поддержание курса национальной валюты [5].

Основанием послужило объявление ЦБ РФ об отмене валютного коридора для бивалютной корзины (\$0,55 и €0,45) и прекращении интервенций на валютном рынке, которые до этого проводил на границах этого интервала, сдерживая курс национальной валюты. Таким образом, на два месяца раньше планируемого срока (1 января 2015 года) Центральный Банк осуществил переход к плавающему курсу рубля [7].

Согласно информационным данным, ЦБ РФ намерен продолжать проводить курсовую политику, не препятствующую формированию тенденций динамики курса рубля, обусловленных влиянием фундаментальных макроэкономических показателей, тем самым, не устанавливая конкретных ограничений на уровень курса национальной валюты. При этом Центральный Банк проводит постепенное повышение гибкости курсообразования, в том числе за счёт сокращения объемов интервенций, направленных на сглаживание колебаний курса национальной валюты, а также увеличения чувствительности границ операционного интервала к объему совершенных Центральным Банком интервенций, формируя условия для адаптации участников экономического рынка к колебаниям валютного курса вследствие внешних шоков. Также ЦБ РФ планирует модифицировать механизм курсовой политики, в соответствии с которым объем валютных интервенций, направленных на сглаживание чрезмерной волатильности обменного курса рубля, будет скорректирован на величину, определённую с учетом движения средств независимых фондов и действия факторов, формирующих ликвидность банковского сектора [3].

Хочется отметить, что в то же время Центральный Банк Российской Федерации продолжит осуществлять операции на внутреннем валютном рынке для реализации задач по урегулированию уровня ликвидности банковского сектора. Подобная практика не противоречит условиям режима плавающего валютного курса и успешно применяется развитыми странами, владеющими суверенными фондами. Помимо этого, данный режим не исключает проведения точечных валютных интервенций в целях стабилизации экономики при влиянии неблагоприятных внешних факторов. В условиях увеличения уровня гибкости курсообразования обменный курс рубля будет сформирован в частности под влиянием рыночных факторов, включая трансграничные потоки капитала, подверженных внезапным и трудно предсказуемым колебаниям вслед за изменением настроений участников финансовых рынков. Таким образом, обеспечение Центральным Банком ценовой стабильности будет поддерживать покупательную способность рубля, что увеличит доверие экономических агентов к национальной валюте и будет способствовать снижению волатильности ее курса.

Анализируя стратегическую позицию банка, необходимо отметить, преимуществом данного режима является, во-первых, защита национальной экономики от неблагоприятных экстерналий. Например, резкое снижение мировых цен на нефть, оказывающих сильное влияние на российскую экономику. Во-вторых, свободное определение курса рубля под влиянием факторов рынка снижает прибыль спекулятивного капитала. Фиксированный курс национальной валюты позволяет спекулянтам получать выручку за счет разницы реального и установленного курсов, тем самым закрывая бивалютный коридор, что защищает национальную экономику от атак спекулятивного капитала. В-третьих, переход к плавающему курсу обеспечивает суверенитет денежно-кредитной политики и позволяет

Центральному Банку возможность направить усилия на решение поставленных задач для снижения инфляции, безработицы; отказ от значительных валютных интервенций освобождает средства для реализации намеченных целей экономической политики [1].

Однако, режим плавающего курса также имеет и ряд недостатков. Отказ от вмешательства в установленный валютный курс увеличивает риски организаций, связанные с резкими изменениями валютного курса. При свободно плавающем курсе, хозяйствующие субъекты вынуждены самостоятельно искать инструменты защиты от валютных рисков, адаптируя издержки под меняющийся курс.

Другой проблемой при свободно плавающем курсе может стать волатильность национальной валюты. Валютный курс, формирующийся по рыночным принципам под воздействием спроса и предложения, более подвержен колебаниям и быстрым изменениям. Это может привести к увеличению валютных рисков участников международной деятельности, для которых главную роль играет стабильность курса национальной валюты при заключении сделок и формировании валюты цены сделки и валюты платежа [1].

В качестве наиболее общих условий успешного перехода к свободно плавающему валютному курсу Международный валютный фонд предлагает рассматривать следующие [6]:

- наличие глубокого и ликвидного валютного рынка для определения и установления цен – то есть валютного курса;
- проведение когерентной политики валютных интервенций, т.е. валютные интервенции должны быть согласованы с основными операциями Центрального Банка и не должны препятствовать достижению целей денежно-кредитной политики;
- наличие альтернативного номинального якоря;
- функционирование системы управления валютными рисками.

Проанализировав данную ситуацию, мы пришли к выводу, что для успешного перехода к плавающему валютному курсу необходимо создать выполняющие вышеперечисленные условия институциональные основы:

- создать на базе Национального Банковского Совета единый коллегиальный орган, в состав которого войдут представители Банка России, Министерства финансов, Министерства экономического развития и независимые эксперты, для установления единого инфляционного таргетирования для экономики; внести корректировки в законодательную базу и объявить независимость этого органа от Центрального Банка РФ;
- обеспечить транспарентность данной политики, обеспечить доступность к определенному перечню информации, включая отчеты об отклонениях от целей по инфляции;
- обеспечить бездефицитность бюджета за счет проведения умеренно-жесткой бюджетной политики в момент перехода к инфляционному таргетированию.

Данная институциональная основа обеспечит открытость регулирования, а также значительно увеличит доверие к Центральному Банку и будет способствовать стабильному росту экономики России. В условиях развития российской экономики такая концепция постепенного перехода кажется более подходящей.

Подводя итоги, валютный курс рубля и политика валютного курса Банка России постоянно находятся в эпицентре внимания, поскольку стабильность валютного курса и эффективность курсовой политики определяют устойчивость национальной валюты, необходимой для роста и развития экономики и обеспечения благосостояния граждан страны. На данный момент валютный курс является основным ориентиром денежно-кредитной политики Банка России.

Необходимо отметить, что решение Центрального Банка России о переходе к свободно плавающему валютному курсу является наиболее продуманной стратегией денежно-кредитной политики. В результате реализации принятого решения формирование

курса рубля будет происходить под влиянием рыночных факторов, что должно способствовать усилению действенности денежно-кредитной политики Банка России и обеспечению ценовой стабильности. Одновременно ЦБ РФ оставил за собой право на проведение валютных интервенций в любой момент в случае угрозы финансовой стабильности.

Список литературы

1. Балацкий Е. Факторы формирования валютных курсов: плюрализм моделей, теорий и концепций / Е. Балацкий // *Мировая экономика и международные отношения*. – 2013. – № 1. – С. 46–58.
2. Глазьев, С. О. Стратегии развития экономики России / С. Глазьев, В. Ивантер, В. Макаров [и др.] // *Экономическая наука современной России*. - 2013. - № 3.
3. Динамика границ плавающего операционного интервала курсовой политики Банка России: Статистика [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации, -2013. –Режим доступа: URL: <http://cbr.ru/statistics/default.valtbl> (дата обращения: 16.11.14).
4. Ермоленко О.Д. Таргетирование инфляции: международный опыт и перспективы в России // *Финансовые исследования*. 2014. №3. С. 19 -20
5. Карачадаг Ч., Дуттагупта Р., Фернандес Г., Ишии Ш. От фиксированного курса к плавающему: нет причин для опасений // *Финансы & развитие*, 2014. -№12. С. 20 -23.
6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов // Публикации Центрального Банка Российской Федерации, от 11.11.2013. С.4.
7. Текущая структура бивалютной корзины: структура бивалютной корзины [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации, 2014.- Режим доступа: URL: http://www.cbr.ru/hd_base/default. (дата обращения: 15.11.14).

«Азиатский маневр» российских банков: необходимость, целесообразность и возможность

К. В. Герасименко,

Кафедра современного банковского дела, Школа экономики и менеджмента
Научный руководитель – к.э.н., доцент Туманова Татьяна Григорьевна

Согласно статистическим данным, темпы экономического развития России замедляются с каждым годом [7]. Необходим внешний источник развития, который поможет подойти к решению данных проблем с другой точки зрения, предоставит свой опыт и свои финансовые ресурсы, под небольшие процентные ставки. В настоящее время Россия ориентирована на сотрудничество с США и странами ЕС. Однако эти страны уже долгое время развиваются стабильными, небольшими темпами, в то время как Россия нуждается в партнерах, которые, с помощью своего примера и опыта, смогут подтолкнуть нашу страну к быстрому развитию. Такими партнерами могут стать страны АТР, развивающиеся очень высокими темпами. Это Китай, Япония, Сингапур.

Все эти внешнеэкономические связи обеспечиваются через банковскую систему, которой также необходим новый импульс для развития, так называемый «азиатский маневр» в банковской сфере, который предполагает усиление азиатско-тихоокеанского вектора развития российских банков, интеграция в этот регион, пристальное внимание совершенствованию сервиса по проведению международных операций. Следует убедиться в целесообразности этого «азиатского маневра», а именно проанализировать состояние азиатских банков, чтобы ответить на вопрос: являются ли они и их ресурсы конкурентоспособными по отношению к тем иностранным банкам, с которыми традиционно

сотрудничала Россия, крупнейшими банками США и Евросоюза. Банки стран ЕС и США обеспечивают 90%, или 217 млрд. долл. внешних заемных ресурсов для нашей страны [7]. Доля внешнего долга в совокупном объеме пассивов российских банков составляет около 20%, и, в связи с введением санкций, постепенно снижается [7]. На помощь могут прийти банки стран АТР, в частности, Китая и Японии, с которыми уже имеется определенная база сотрудничества: кредиты, которые Россия берет у Китая, совместные проекты банков обеих сторон по упрощению международных расчетов [1, 7].

Для оценки темпов развития банков проанализируем динамику их активов. Объем активов банков Китая и Японии имеет явную тенденцию к росту и сегодня равен приблизительно 18000 млрд. долл. [1, 2]. Это говорит о расширении масштаба их деятельности, увеличении объемов собственных средств и клиентской базы. Что касается банков США и ЕС, на сегодняшний день их совокупные активы не намного больше совокупных активов крупнейших банков АТР [3, 4], и за последние 5 лет эта цифра практически не менялась, что свидетельствует о низких темпах развития. Средний уровень капитализации крупнейших банков АТР устойчиво повышается, сегодня это 92 млрд. долл. Средний уровень капитализации крупнейших банков США и ЕС выше этого уровня в банках АТР на 20 млрд. долл. [1,2,3,4]. Однако аналитики международных инвестиционных компаний говорят, что такое повышение уровня капитализации является искусственным [5]. Крупные банки Китая и Японии стремительно увеличивают свою чистую прибыль с каждым, и на данный момент ее совокупный объем составляет 182,9 млрд.долл.Что касается банков ЕС и США, их совокупный объем прибыли в 2,02 раза меньше совокупного показателя по рассматриваемым странам АТР.[1,2,3,4] Темпы роста собственного капитала банков АТР существенно выше аналогичного показателя для банков ЕС и США, и, начиная с 2011 г, объем стал превосходить их капитал, темп роста данного показателя увеличивается. Рентабельность собственного капитала рассматриваемых банков стран АТР выше, чем этот показатель в банках ЕС и США, причем ROE в азиатских банках имеет тенденцию к росту, в то время как в банках стран Запада он снижается с каждым годом [1, 2, 3, 4].

Также существует ежегодный рейтинг банков от журнала Forbes, из анализа которого можно сделать вывод, что банки стран АТР выходят на передовые позиции и вытесняют банки США и ЕС из первой десятки: если в 2012 г. в первой 10ке банки АТР занимали 1,4,6,8 и 10 место, то на сегодня они занимают 1,2,3,5 и 10 место, [5] причем такой сдвиг происходит за счет развития банков Китая. Для оценки способности банка своевременно исполнять свои долговые обязательства, а также его надежности, следует обратиться к мнению международных рейтинговых агентств. Так, агентство Standard&Poor's в последние 2 года снижает рейтинги всех рассматриваемых банков США и ЕС, в то время как рейтинги банков Китая и Японии остаются неизменными, а по последним данным, у банков BankofChina и ChinaConstructionBank рейтинг был повышен на одну ступень [6].

Подводя итоги по анализу устойчивости, надежности и кредитоспособности крупнейших банков стран АТР и стран Запада, можно сказать, что банки стран АТР в основном превосходят, либо равны банкам США и Евросоюза. Таким образом, банки Китая и Японии являются наиболее развивающимися, способными обеспечить самый взыскательный спрос на банковские услуги. Что же касается стоимости кредитов, то, если стоимость долгосрочных кредитов в банках ЕС и США для России – 1-2%, то в Китае она равна 4-5%, в Японии 0,5-1% [1, 2, 3, 4]. То есть стоимость межбанковских международных кредитов для России возрастет в среднем на 3%, однако это все же значительно дешевле внутренних кредитов. Таким образом, «азиатский маневр» российских банков является необходимым, целесообразным и возможным.

Список литературы

1. Официальный сайт Народного банка Китая [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://www.pbc.gov.cn/publish/english/963/index.html>

2. Официальный сайт Банка Японии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.boj.or.jp/en/>
3. Официальный сайт Федеральной резервной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov/>
4. Официальный сайт Европейского центрального банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>
5. Официальный сайт журнала Forbes [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.com/>
6. Официальный сайт международного рейтингового агентства S&P [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/home
7. Официальный сайт ЦБРФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

Влияние внешних заимствований банковского сектора на его устойчивость

Т.А. Журавлева,

Кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела
Теряева Анна Сергеевна

Многие кредитные организации России для своего развития и увеличения объема ресурсов привлекают зарубежные инвестиции путем реализации долговых инструментов на иностранных финансовых рынках, а так же через привлечение кредитов и прямых инвестиций в капиталы банков. Однако активное заимствование внешних средств ведет к росту рисков для банковского сектора, так как делает его более зависимым от мировой финансовой конъюнктуры и положения России в мире.

Целью данного исследования является выявление зависимости между устойчивостью банковского сектора России и его внешним долгом.

В данной работе автор проводит анализ изменений объема иностранных средств в активах российских банков во время экономического кризиса 2008 года и в период экономических санкций 2014 года, рассматривает их влияние на банковский сектор, а так же исследует показатели, оценивающие устойчивость банковского сектора с учетом внешнего долга.

Ситуация в банковской сфере, вызванная иностранными санкциями, в 2014 году схожа с ситуацией 2008 года, причиной которой являлся мировой финансовый кризис. Как в первом, так и во втором случае произошли изменения в условиях кредитования российских банков иностранными кредитными организациями. Однако если в 2008 году это было ужесточение условий, вызвавшее существенное снижение ликвидности банковского сектора РФ, то в 2014 году США, Канада, Австралия и ЕС ввели санкции против российских банков, запрещающие иностранным инвесторам приобретать новые акции пяти крупнейших банков РФ, а так же не допускающие долгосрочное финансирование российских кредитных организаций более чем на 30 дней. Так же, и в 2008 и в 2014 годах произошел резкий рост курса доллара по отношению к рублю. С 01.07.2008 по 01.02.2009 год курс доллар по отношению к курсу рубля увеличился с 23,5 до 35,7 рублей, что было вызвано ростом спроса на доллар в связи с выводом инвесторами с российского рынка своих активов и переводом их в национальную валюту США. В 2014 году ситуация является аналогичной: с 01.07.2014 до 28.11.2014 курс доллара вырос с 35,1 до 50,2 рублей. Данные изменения, как и во время мирового экономического кризиса, вызваны увеличением спроса на доллар, чему в свою очередь способствовали санкции против российских организаций, уход с российского рынка

ряда иностранных компаний, а также страх неопределенности участников финансового рынка и рост спекулятивных операций. Таким образом, схожесть ситуаций обосновывает их сравнение, а также дает возможность прогнозировать будущие изменения и использовать ранее применявшиеся меры для регулирования сложившегося экономического положения.

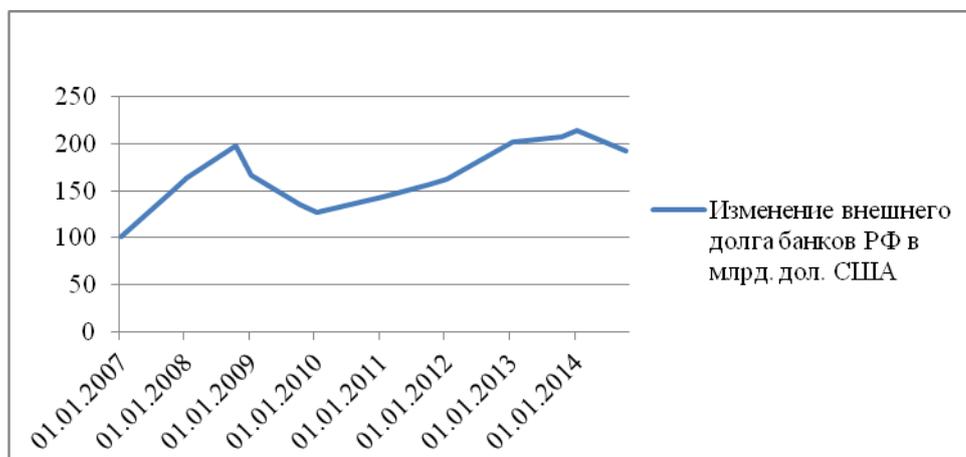


Рис. 1. Изменение внешнего долга банков РФ в млрд. долл. США

Данные рисунка свидетельствуют о том, что пик кризисной ситуации является переломным как 2008, так и в 2014 году: так до 01.10.2008 года объем иностранных заимствований рос, а затем резко стал снижаться; после 01.01.2010 снова заметен рост внешнего долга банков РФ, а с 01.01.2014 – его снижение. В 2008 году причиной такой ситуации являлось ужесточение условий кредитования нерезидентами российских банков и, как следствие, сокращение объема иностранных операций. Данную ситуацию в 2014 году можно объяснить введением санкций, затрагивающих банковскую сферу, которые влекут за собой сокращение объема операций с нерезидентами и переориентирование на внутренний рынок. Так, согласно документу «Обзору финансовой стабильности» Банка России за октябрь 2014 года, операции с резидентами увеличились на 35,0%, более 3/4 кредитов банков-нерезидентов были погашены, а объем депозитов иностранных юридических лиц снизился на 37,8%.

Институтом экономики РАН разработано пороговое значение экономической безопасности в сфере внешнего долга банковского сектора, который рассчитывается, как отношение внешней задолженности банковского сектора к его суммарным активам. Результат не должен превышать 30%.

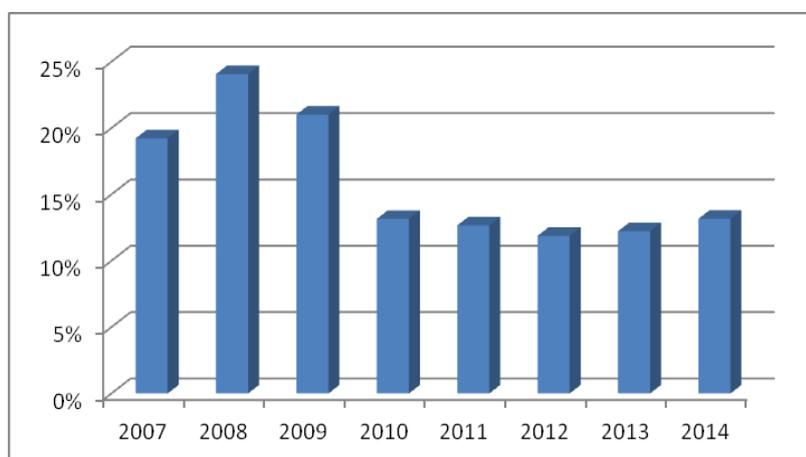


Рис. 2. Отношение внешней задолженности банковского сектора РФ к его суммарным активам

Поскольку значения не превышают порогового даже в кризисные ситуации, можно утверждать, что банковский сектор достаточно устойчив, несмотря на высокую долю заимствованных иностранных средств.

Также для того чтобы оценить влияние иностранных заимствований на устойчивость банковского сектора в периоды кризисов необходимо изучить соотношение внешних обязательств и активов банков РФ.

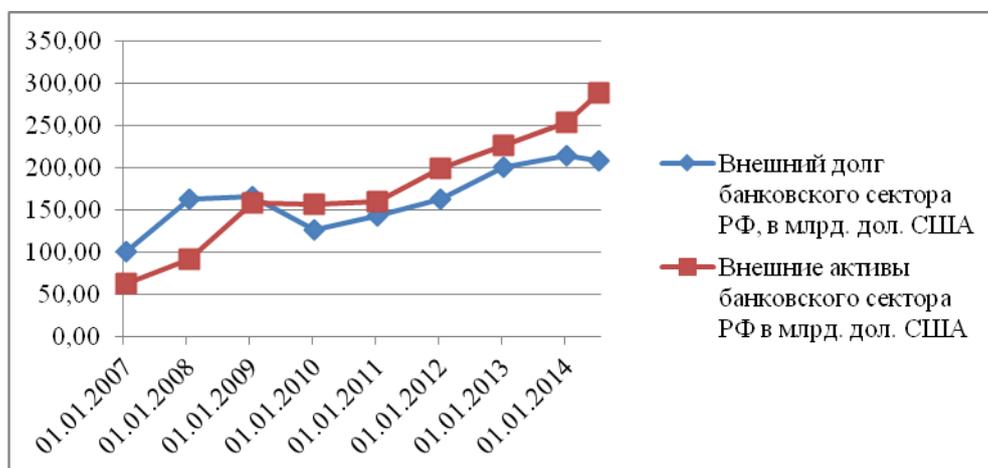


Рис. 3. Соотношение внешнего долга и внешних активов банковского сектора РФ

Данный график свидетельствует о том, что в 2014 году сумма внешних активов российских банков превышает объем их внешнего долга, что является положительной тенденцией. Обратная ситуация наблюдалась только во время мирового экономического кризиса в 2008 году.

Таким образом, сокращение доли иностранных заимствований среди средств банковского сектора пока не оказало сильного негативного влияния на его устойчивость в период санкций. Уменьшение внешнего долга, превышение обязательств нерезидентов над требованиями, а так же невысокий уровень экономической опасности (рассчитанный на основе внешней задолженности банковского сектора к его суммарным активам) свидетельствуют, что, несмотря на то, что риски в банковском секторе продолжают оставаться высокими, сам банковский сектор России достаточно устойчив. Но в тоже время банковский сектор России является зависимым от иностранной валюты, а это означает, что более существенные негативные изменения на фоне роста курсов валют и отсутствия возможности перекредитования, с помощью иностранных средств, могут привести банковский сектор РФ в шоковое состояние, наблюдавшееся во время мирового финансового кризиса.

Список литературы

1. Буздалин А.В. Инвестиционная зависимость как фактор дестабилизации банковского сектора / А.В. Буздалин // Банковское дело. – 2008. - № 10. – С. 7-11.
2. Улюкаев А., Данилова Е. Российский банковский сектор в условиях нестабильности на мировом финансовом рынке: проблемы и перспективы // Вопросы экономики. – 2008. – №3. – С. 3-4.
3. Обзор банковского сектора РФ. – Центробанк. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
4. Доклад о денежно-кредитной политике РФ. – Центробанк. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
5. Данилова Е.О. Влияние внешнего долга коммерческих банков на финансовую устойчивость банковского сектора: диссертация: Москва, 2009. – 180 с.

6. Соколов В.Н Влияние ликвидности, предоставленной ЦБ, на банки с высоким уровнем иностранных заимствований во время кризиса / В.Н. Соколов // Журнал новой экономической ассоциации. – 2012. - № 1.

Обоснованность политики перехода Банка России к плавающему курсу рубля в условиях геополитической нестабильности

Е.С. Москаленко, Е.Е. Сороколит,

Кафедра «Экономика и управление на предприятии», Школа экономики и менеджмента
Научный руководитель – к.э.н., доцент Стихилияс Илона Вадимовна

Валютный курс является одним из основных элементов валютной системы. Прямо или косвенно на него влияет вся совокупность экономических отношений как внутри страны, так и за ее пределами. В свою очередь, валютный курс во многом определяет внешнеэкономические связи, движение капиталов, размер внешнего долга и платежные позиции страны в целом. В связи с чем, важно понимать механизмы курсообразования и регуляторные рычаги воздействия Центрального Банка на установление курса валют.

Исходя из вышесказанного, становится очевидной необходимость проанализировать обоснованность политики перехода Банка России к плавающему курсу национальной валюты.

В условиях геополитической и экономической нестабильности Центральный Банк Российской Федерации принял решение о переходе к плавающему курсу рубля [1]. Это новый этап в развитии экономики нашей страны. Как известно, до 10 ноября 2014 г. Банк России осуществлял курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса. Это говорит о том, что курс рубля не был фиксированным, цели по уровню курса или темпам его изменения не устанавливались, динамика курса определялась преимущественно рыночными факторами, однако в качестве регулятора всегда выступал Банк России. Его роль заключалась в сглаживании резких колебаний валютного курса в целях обеспечения постепенной адаптации участников рынка к его изменению. Корректировка курса осуществлялась следующим образом: ориентиром курсовой политики была бивалютная корзина евро – доллар США, для которой устанавливался интервал допустимых значений или плавающий операционный интервал, который, в свою очередь, делился на диапазоны. На границах этого интервала, а также внутри него, Банком России осуществлялись конверсионные операции рубль/ доллар США и рубль/ евро на биржевом и внебиржевом сегментах межбанковского валютного рынка (валютные интервенции), размер которых зависел от диапазона внутри операционного интервала. Операционный интервал, также, содержал нейтральный диапазон, внутри которого валютные интервенции не осуществлялись. При этом границы операционного интервала корректировались в зависимости от объема совершенных валютных интервенций.

Данный механизм курсовой политики был упразднен 10 ноября 2014 г.: отменен операционный интервал допустимых значений стоимости бивалютной корзины, а, в связи с этим, и интервенции на границах интервала и за его пределами. Фактически, это означает переход к плавающему валютному курсу. Тем не менее, на сегодняшний день Банк России оставляет за собой право проводить валютные интервенции в случае возникновения угроз финансовой стабильности.

Проанализировав стратегическую политику Центрального Банка Российской Федерации, мы определили, что с 1999 г. Центральный Банк ставил своей целью постепенное сокращение вмешательства в курсообразование, чтобы, впоследствии, валютный курс мог устанавливаться на основании рыночных механизмов спроса и предложения. Иными словами, переход к свободному курсу не спонтанно принятое решение, а воплощение стратегической цели Банка России. Переход к свободному курсу является необходимым условием для становления режима инфляционного таргетирования.

Возможности данного режима Центральный Банк планирует использовать для реализации независимой денежно-кредитной политики, ориентированной на обеспечение внутренней ценовой стабильности путем воздействия на процентные ставки. Основной задачей нового режима является заметное сокращение влияния изменений курса рубля на инфляцию. Так как низкая инфляция, особенно в условиях снижения доступа к внешним рынкам финансирования и неопределенности на рынке энергоносителей, способна обеспечить сохранность сбережений, создать предпосылки для внутренних инвестиций и общего экономического роста.

Плавающий курс – это курс, устанавливающийся под влиянием рыночных факторов. Валютный рынок нашей страны имеет свои особенности, рассмотрев которые, мы сможем определить обоснованность перехода к свободному курсообразованию в сложившейся ситуации.

Экспортные доходы нашей страны во многом определяются рыночными ценами на энергоносители, а, следовательно, от цены на нефть будет зависеть курс рубля. Когда цена на нефть высока, объем ввозимой валюты обеспечивает стабильность предложения доллара, а значит, и стабильность национальной валюты. И, наоборот, при уменьшении цены на нефть, экспортные валютные доходы падают, что приводит к сокращению валютной ликвидности внутри страны. Сокращение предложения доллара приводит к увеличению его продажной цены, а значит, к ослаблению рубля. Справедливо отметить, что потери, связанные с уменьшением цены на нефть, частично, а иногда и полностью, компенсируются более высоким курсом доллара по отношению к рублю. Ведь конвертация долларов в рубли по более высокому курсу приводит к увеличению рублевой выручки.

Еще одним немаловажным фактором, влияющим на курс рубля, является спекулятивный характер спроса на валюту. Поведение экономических агентов обусловлено ожиданием перемен на валютном рынке. Если есть основания полагать, что в будущем курс валюты увеличится, то спрос на нее растет, приводя, тем самым, к реальному увеличению курса валюты. Кроме того, крупные игроки валютного рынка имеют возможность менять курс валюты в нужную им сторону, скупая или продавая значительное ее количество. Такую же возможность, объединившись, получают и несколько средних игроков. Этому во многом способствовала предсказуемость политики Центрального Банка, который проводил интервенции по известным всем участникам рынка правилам.

Переход к плавающему курсу в сложившейся ситуации обусловлен определяющим влиянием двух вышеописанных факторов. Геополитическая напряженность, вызвавшая снижение цены на нефть и закрытие для многих крупных российских компаний доступа к внешним источникам финансирования, привела к значительной девальвации национальной валюты. В условиях резкого изменения курса рубля Центральный Банк был вынужден проводить значительные валютные интервенции, то есть тратить золотовалютные резервы страны. Переход к плавающему курсу позволил в значительной мере сохранить золотовалютные запасы, что является крайне важным в условиях международной напряженности и снижения валютной ликвидности. Также, отмена интервенций повлекла за собой уменьшение влияния спекулянтов на курс рубля. Теперь, когда невозможно предсказать действия Центрального Банка, который в любой момент может выйти на рынок с внезапными интервенциями, риски спекулянтов значительно возросли.

Кроме того, несомненным достоинством системы плавающего курса является рыночный характер его формирования: изменения в объемах спроса и предложения на валютном рынке происходят автоматически. То есть свободно плавающий курс является, своего рода, встроенным регулятором платежного баланса национальной экономики.

В то же время, преимущества рыночного механизма курсообразования на современном этапе развития российской экономики не могут быть реализованы в полной мере. Сильная рыночная власть монополий, преобладание экспорта энерго-сырьевых ресурсов, импортозависимость – эти и другие факторы препятствуют развитию свободного

валютного рынка. Это ставит под сомнение своевременность принятия решения о переходе к новой политике курсообразования.

Исходя из вышесказанного, становится очевидной необходимостью рассмотреть недостатки плавающего курса. Прежде всего, свободный курс всегда связан с неопределенностью. Как отмечалось ранее, неопределенность на валютном рынке ограничивает круг возможностей спекулянтов, но, вместе с этим, она делает экономику России менее привлекательной для инвестиций. Волатильность курса препятствует прогнозированию результатов финансовых операций, а также не дает возможности экономическим агентам своевременно адаптироваться к быстро меняющимся условиям рынка. Кроме того, неопределенность влечет за собой рост недоверия граждан к национальной валюте: поддавшись панике при резком падении курса рубля, население изымает вклады, что влечет за собой потерю банками рублевой ликвидности. Еще одним недостатком является всегда присутствующая вероятность утраты финансовой стабильности. При осуществлении подобного сценария Банк России будет вынужден выступать с масштабными интервенциями для нормализации макроэкономической ситуации, что означает существенную потерю национальных золотовалютных резервов. Более того, плавающий валютный курс может затруднить осуществление денежно-кредитной политики в целом.

Таким образом, мы пришли к выводу, что у данной политики есть как значительные преимущества, так и неоспоримые недостатки. Такой механизм курсообразования хорошо работает в условиях развитой экономики и свободного рынка. Но современная экономическая ситуация в России этим условиям не отвечает. Кроме этого, становление данного режима тормозит геополитическая нестабильность. Переход к плавающему курсу именно сейчас во многом обусловлен необходимостью сохранить золотовалютные резервы страны, а также перейти к режиму инфляционного таргетирования, при котором Центральный Банк не видит возможности регулировать курс рубля.

Все эти факторы говорят о том, что в сложившейся ситуации России необходимо создавать условия для эффективного функционирования нового режима, а значит, подобное решение Центрального Банка может послужить стимулом к развитию экономики. На сегодняшний день, не смотря на всю сложность макроэкономической ситуации, существуют реальные предпосылки к осуществлению этого. Так, высокий курс доллара способен оказать положительное влияние на отечественного производителя. С ростом курса происходит удорожание импортных товаров, что повышает конкурентоспособность предпринимателей как внутри страны, так и за ее пределами. Иными словами, удорожание иностранной валюты стимулирует импортозамещение и экспортные отрасли производства. При грамотной денежно-кредитной политике и поддержке государством отечественного производителя, сложившаяся ситуация – это возможность для экономики России постепенно развивать конкурентоспособное диверсифицированное производство.

Список литературы

1. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
2. Московская межбанковская валютная биржа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.moex.com>
3. Булатов, А. С. Экономика: учебник/ 3-е издание, под редакцией А.С.Булатова.- М.: Юристъ, 2012.-896 с.

Финансовая инфраструктура привлечения инвестиций на развивающиеся рынки (на примере Приморского края)

А.Р. Нагапетян,

Кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доцент Рубинштейн Евгения Даниэльевна

Системообразующие субъекты регионального финансового рынка путем инициации, формирования и реализации инновационных финансовых продуктов должны решать ключевую проблему по привлечению и эффективному размещению финансовых ресурсов в интересах первичных кредиторов и заемщиков реального сектора экономики, обеспечивая приток ресурсов извне и их концентрацию в регионе с целью максимально возможного использования положительного эффекта финансового левириджа в регионе. Именно непрерывное обеспечение работы данного механизма является главной проблемой в сегодняшней действительности. Целью исследования является разработка рекомендаций по созданию мультипликативных эффектов во взаимосвязи «экономика региона – региональный финансовый рынок». Цель исследования определяет постановку следующих задач:

– рассмотреть особенности формирования предложения финансовых ресурсов на региональном финансовом рынке;

– предложить комплекс мер по развитию регионального финансового рынка.

Прежде всего обратимся к экспертному мнению ученых Института экономических исследований под руководством академика П. А. Минакира, которые считают, что к настоящему времени сложилась ситуация стратегической неустойчивости с точки зрения соотношения финансового и реального секторов экономики [1, с. 156].

Помимо этого, наблюдается устойчивая тенденция к снижению одного из показателей трансформации сбережений в инвестиции в форме соотношения общей суммы привлеченных в регионе ресурсов к сумме выданных в этом же регионе кредитов, что отрицательно сказывается на фактор концентрации финансовых ресурсов в регионе. В своей монографии П. А. Минакир описывает данную тенденцию говоря о существовании центростремительных рыночных сил, которые при отсутствии программной региональной политики по концентрации в регионе финансовых ресурсов приводят к уходу последних из региона [1, с. 94]. На рисунке 1 приведена динамика индекса, характеризующего отношение общей суммы привлеченных в регионе ресурсов к общей сумме размещенных на ее территории со стороны участников банковского рынка региона в период с 2006 по 2014 г.

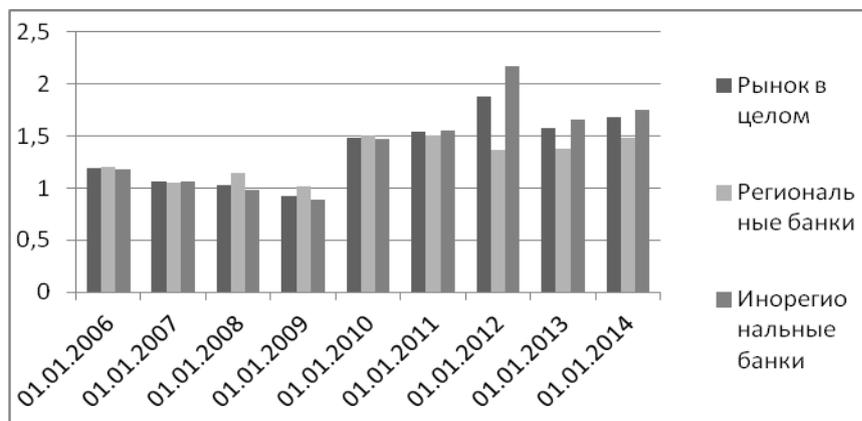


Рис. 1. Динамика индекса, характеризующего отношение общей суммы привлеченных в регионе ресурсов к общей сумме размещенных на ее территории со стороны участников банковского рынка региона в период с 2006 по 2014 г.

Источник: составлено автором на основании [3]

На рисунке 1 демонстрируется более высокий уровень рассматриваемого показателя у региональных кредитных организаций. Более того, склонность местных банков кредитовать экономику является более стабильной, даже в периоды кризисных явлений, по сравнению с инорегиональными банками, что более подробно рассматривалось во второй главе.

Помимо более высокой склонности к кредитованию региональной экономики и низкими спекулятивными эффектами в поведенческих предпосылках, как в частности отмечает профессор В. В. Рудько-Силиванов, региональные банки имеют еще одно преимущество с точки зрения их влияния на мультипликативные эффекты в регионе [2]. Согласно Кейнсу, вновь создаваемая стоимость на территории региона, помимо прочего делится на 3 части, а именно свою долю в доходе имеют первичные кредиторы в экономике, первичные заемщики получают свою долю за счет использования эффекта финансового левиреджа, еще одна часть дохода имеющая важность с точки зрения предложения ресурсов в экономике на следующем этапе воспроизводственного процесса достается финансовым посредникам, и здесь в случае региональных банков вероятность дальнейшего использования данных ресурсов [1].

Таким образом, согласно вышеприведенной логике рассуждений относительно важности увеличения доли привлекаемых финансовых ресурсов региональными учреждениями предлагается использование механизма селективного регулирования деятельности региональных опорных банков, направленных в том числе на увеличение их доли в общем объеме привлекаемых в регионе ресурсов. В частности профессор Е. П. Жариков отмечает важность более широкого использования потенциальных инструментов регионального гарантийного фонда, с целью увеличения привлекательности и конкурентоспособности региональных банков [1]. Считаем возможным в этих целях использовать все доступные средства, вплоть до субсидирования процентных ставок по депозитам и вкладам в региональных банках.

Профессор В. В. Рудько-Силиванов поддерживает мнение А. Г. Аганбегяна и Л. В. Болдырева, которые отмечают важность разделение банков по функциональным признакам, специализирующимся на инвестиционные и коммерческие банки [1]. В этой связи важно представить еще одно предложение в рамках дипломной работы, а именно на основе развития в крае инвестиционных банковских институтов добиться развития секьюритизации финансовых рынков, что считается нами ключевой задачей в преодолении сложившихся проблем на региональных финансовых рынках. Под секьюритизацией финансовых рынков Н. И. Берзон подразумевает постепенное замещение классического банковского кредитования финансированием, основанным на выпуске ценных бумаг [1]. С этой точки зрения принципиально новую роль будут иметь инвестиционные банки, ориентированные не на прямое финансовое посредничество при котором нарушаются стимулы в установлении цен на ресурсы и соответственно их распределение, а партнерские отношения с первичными заемщиками, направленные на помощь в привлечении ресурсов напрямую со стороны первичных кредиторов в экономике, например, в форме облигационных займов. Академик А. Г. Аганбегян, говоря в частности о важной роли жилищного строительства, указывает на существенные недостатки в текущей системе отношений «физические лица – банк – строительные компании», так банкам гораздо выгоднее давать ипотечные кредиты под залог уже построенных домов, следовательно, увеличивается цена заемных ресурсов для строительных компаний, что приводит к дальнейшему росту цен на вновь построенное жилье, что априори не выгодно конечному покупателю [1]. В данном случае более эффективным с точки зрения ценообразования и распределения стимулов в данной системе отношений было бы прямое построение отношений первичных кредиторов и заемщиков в экономике, при косвенной посредничестве инвестиционного банка, стимулы у которого будут направлены на максимальное снижение стоимости привлекаемых ресурсов для партнера из реального сектора экономики. В частности с этим мнением согласны Нобелевские лауреаты М. Фридман, Р. Солоу и Дж. Акерлофф представители неоклассической экономической школы, в частности отмечающие важность развития именно

инвестиционных банков, которые бы преодолевая две основные проблемы в механизме трансформаций сбережений в инвестиции из-за информационной асимметрии, а именно проблему неблагоприятного отбора и моральных рисков, способствовали бы привлечению и концентрации финансовых ресурсов в регионе [2]. Вышеприведенные предложения также согласуются со стратегией развития банковской системы РФ до 2015 г. в части утверждения о важности роли региональных финансовых субъектов в привлечении финансовых ресурсов в целях увеличения эффекта финансового левиреджа в реальном секторе экономики региона [1]. Последним предложением в рамках данного направления институциональных предложений является ограничение потребительского кредитования, такими рыночными инструментами, как ограничение процентных ставок, механизм которого уже разрабатывается Центральным Банком РФ, а также дифференцированные налоговые ставки взимаемые от доходов полученных за счет потребительского кредитования в пользу кредитования реального сектора экономики. На рисунке 15 приведены доли кредитования физических и юридических лиц в общем объеме выданных кредитов в период с 2012 по 2014 г.

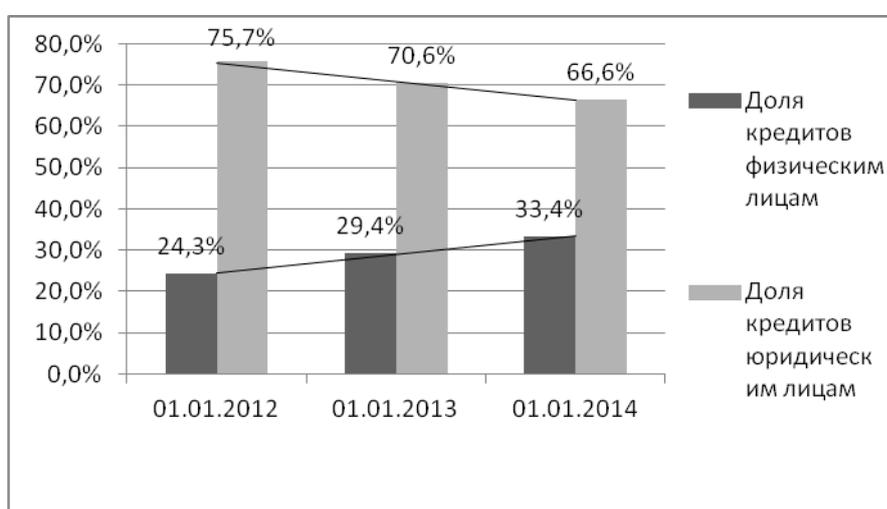


Рис. 2. Доли кредитования физических и юридических лиц в общем объеме выданных кредитов в период с 2012 по 2014 г., %

Источник: составлено автором на основании [3].

На рисунке 2 демонстрируется увеличение доли выданных кредитов физическим лицам по сравнению с юридическими лицами на более чем 7% за рассматриваемый период.

Основным аргументом в данном предложении выступают существующие деформации в структуре регионального потребительского рынка, а именно его преимущественная ориентация на импортные товары и услуги. В этом случае отсутствует мультипликационный эффект потребительских расходов по Кейнсу, ввиду отсутствия в данном случае предпосылок концентрации финансовых ресурсов в регионе [1].

Список литературы

1. Минакир, П. А. Региональная экономическая динамика : Дальний Восток. / П. А. Минакир. – Хабаровск : ДВО РАН, 2010. – 304 с.
2. Никулина, О. В. Взаимодействие финансового и реального секторов экономики в условиях индустриализации / О. И. Никулина [и др.] // Финансы и кредит. – 2012. – № 34(514). – С. 52–59.
3. Шаповалов, В. Ф. Приморский край. Социально-экономические показатели : статистический ежегодник / В. Ф. Шаповалов [и др.] – Владивосток. : Приморскстат, 2013. – 357 с.

Направления совершенствования системы рефинансирования кредитных организаций Банком России

О.С. Нам,

Кафедра банковского дела, ХГАЭП

Научный руководитель – к.э.н., доцент Ксенофонтова Галина Владимировна

Рефинансирование является одним из основных методов денежно-кредитной политики, посредством которого осуществляется предоставление ликвидности банковскому сектору. В последнее время наблюдается рост объемов рефинансирования, что указывает на необходимость и особую роль данного механизма. Однако существует ряд проблемных моментов в действующей системе, что требует ее совершенствования. К примеру, несоответствие инструментов рефинансирования Банка России требованиям, предъявляемым денежным рынком (сроки, обеспечение), ограниченность доступа региональных банков к данному инструменту, организационными недоработками процедуры получения кредитов. Несовершенство современной системы рефинансирования и объясняет актуальность темы исследования.

Цель данного исследования – проанализировав действующую систему рефинансирования, оценить её влияние не только на ликвидность банковского сектора, но и на развитие экономики страны в целом.

Автором был определен многоканальный механизм регулирующего действия рефинансирования как метода денежно-кредитной политики.

Целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.[1] Из чего следует, что рефинансирование как один из методов денежно-кредитной политики должно быть направлено не только для выполнения своей классической функции – поддержание ликвидности банковского сектора, но и для решения более масштабной макроэкономической задачи – содействие экономическому росту государства в целом.

К тому же рефинансирование как один из механизмов предоставления ликвидности является не самым распространенным. В качестве основного инструмента предоставления денежных средств кредитным организациям Банк России продолжает использовать аукционы РЕПО (табл.1). Данная тенденция показывает как операции РЕПО заняли «свою нишу» в области предоставления ликвидности. Ввиду чего, предполагаю, что целесообразнее было бы, если кредиты Банка России (без учета внутрисдневных и овернайт) имели под собой более макроэкономическую цель – «формирование условий сбалансированного и устойчивого экономического роста».

Таблица 1

Объемы операций Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности в 2010 – 2013 гг., млрд. руб.

Вид инструмента	Инструмент	2010	2011	2012	2013	
		Абс. значение	Абс. значение	Абс. значение	Абс. значение	Удел. вес
1	2	3	4	5	6	7
Операции по фиксированным процентным ставкам (постоянного действия)	Внутрисдневные кредиты	28 359,6	38 189,2	52 673,7	57 773,1	26,4
	Кредиты "овернайт"	229,9	209,0	172,3	146,5	0,1
	РЕПО	35,8	209,4	1 816,5	576,7	0,3
	Ломбардные кредиты	43,0	76,8	527,0	15,2	0,0
	Сделки "валютный своп"	0,0	0,0	2 607,4	12 809,0	5,8

Вид инструмента	Инструмент	2010	2011	2012	2013	
		Абс. значение	Абс. значение	Абс. значение	Абс. значение	Удел. вес
1	2	3	4	5	6	7
Аукционы (операции на открытом рынке)	Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	334,6	431,3	1 520,4	1 097,3	0,5
	Кредиты, обеспеченные золотом		0,0	2,2	2,1	0,0
	Аукционы прямого РЕПО	1 982,5	22 025,3	88 029,4	145 535,2	66,5
	Ломбардные аукционы	32,0	36,0	158,6	209,7	0,1
	Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	-	-	-	806,8	0,4
	ИТОГО		31 017,4	61 177,0	147 507,5	218 971,6

При анализе действующей системы рефинансирования было выявлено отсутствие долгосрочных инструментов. Однако российская экономика нуждается в инвестициях, особенно на этапе перехода к инновационному росту [4].

Заемщикам, реализующим инвестиционные проекты, необходимы долгосрочные ресурсы, а из-за высокой стоимости кредитных ресурсов российских банков и отсутствием в банковском секторе России долгосрочных источников, сегодня они их находят у иностранных компаний, в том числе банков.

Одним из направлений решения данной проблемы явилось предложение предоставления долгосрочных и льготных кредитов для реального сектора экономики через систему рефинансирования Банка России. Целью данной программы является создание механизма поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории РФ, на основе проектного финансирования, способствующего увеличению объемов кредитования организаций реального сектора экономики на долгосрочных и льготных условиях. Финансирование данных проектов будет осуществляться Банком России путем предоставления кредитной организации кредитов по ставке «ключевая минус один п.п.» (на сегодняшний день 8,5%), банк в свою очередь предоставит данные средства заемщику по ставке «ключевая плюс один п.п.» (т.е. 10,5%). Однако одним из требований к кредитным организациям является: наличие собственных средств в размере не менее 100 млрд руб. Проанализировав данный критерий, можно сказать, что в России только девять кредитных организаций отвечают данному требованию: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы, ВТБ24, Альфа-Банк, Юникредит банк, ФК Открытие. Только три из них – банки без государственного участия, и то, возможно, они не пройдут по другим требованиям, предъявляемым к банкам для реализации данного механизма рефинансирования. Таким образом, видно, для банков с государственным участием данный инструмент станет еще одной программой поддержки, а остальные банки – останутся в стороне, что опять поднимает проблему неравного доступа банков к средствам Банка России.

Система рефинансирования РФ ориентирована практически только на крупнейшие системообразующие банки. Банковская система имеет четко выраженную сегментацию: банки первого круга (крупнейшие системообразующие банки и дочерние структуры крупных международных банков), банки второго круга (средние банки московского региона и крупнейшие региональные банки) и банки третьего круга (мелкие и средние региональные банки) [3]. Группа крупных банков наращивает присутствие на кредитном рынке, а мелкие и

средние банки вынуждены сокращать деловую активность. В свете данной проблемы, можно предположить, что если бы предоставление кредитов под инвестиционные проекты было допустимо и средними региональными банками, то это могло бы благотворно повлиять как на финансовое состояние данных банков (уровень ликвидности, дополнительная ресурсная база), так и на рост инвестиционного климата в регионах. Рост инвестиционной привлекательности регионов в целом способствовал бы росту инвестиционной привлекательности всей страны, дал толчок развитию реального сектора экономики.

Так как БР вправе предоставлять кредиты только финансово устойчивым банкам на решение проблем их текущей ликвидности, чтобы не нарушать данный принцип, для решения проблемы неравного доступа региональных банков к средствам БР можно предложить создание системы уполномоченных банков, предоставляющих кредиты мелким и средним региональным кредитным организациям. Примером успешного функционирования уполномоченных банков может служить деятельность банков с государственным участием в период последнего финансового кризиса.

Таким образом, по результатам исследования было выявлено, что действующая система рефинансирования РФ несовершенна. В настоящий момент она ставит перед собой узкую цель – предоставление ликвидности банковскому сектору, в особенности системообразующим банкам. В дальнейшем для того, чтобы рефинансирование, как метод денежно-кредитной политики Банка России, отвечал ее целям, необходимо расширить направленность рефинансирования и на макроэкономические цели путем применения долгосрочных инструментов и расширения практики кредитования региональных банков.

Список литературы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
2. Постановление Правительства РФ от 11 октября 2014 г. № 1044 «Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования». – Режим доступа: <http://government.ru>
3. Ракчеев Р.А. Рефинансирование банковского сектора в системе факторов макроэкономической динамики / Р.А. Ракчеев // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2013. - №1 (17). – С. 29-38.
4. Шаров В.Ф. Анализ эффективности системы рефинансирования в обеспечении инновационной экономики долгосрочными ресурсами / В.Ф. Шаров // Экономические науки. – 2012. № 3(88). – С. 157-161.
5. Сайт Банка России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Анализ процентных ставок центральных банков и динамика их развития в условиях посткризисной мировой финансовой системы

В.А. Пак

Кафедра мировой экономики, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доц. Бризицкая Анна Валентиновна

В настоящее время специалисты из большинства центральных банков считают, что неопределенность, вызванная нестабильностью процентных ставок, является более неблагоприятной для экономики, чем нестабильность массы резервных денег, и они, в основном, и устанавливают цели в области процентных ставок на ближайшую перспективу [3].

Цель данного исследования – сделать анализ процентных ставок центральных банков и рассмотреть динамику их развития в условиях посткризисного состояния мировой финансовой системы и дать им оценку. Для этого нам потребуется решить следующие

задачи: оценить динамику изменения учетной ставки в зарубежных странах, рассмотреть границы процентного коридора ряда стран Европы, разработать предложения по денежно-кредитной политике в части процентной политики.

Научная новизна данного исследования состоит в разработке предложения по денежно-кредитной политике в части процентной политики.

Многие страны устанавливают узкий диапазон целей в области процентных ставок, который они стремятся поддерживать при помощи операций на открытом рынке и также создают постоянные механизмы, обеспечивающие колебания в рамках узко заданного диапазона. Рассмотрим следующие виды денежных стратегий в таблице 1:

Таблица 1

Виды денежных стратегий

Действие	Эффект	Результат
Ограничение денежной массы в обращении	«Дорогие деньги»	Дефляция
Повышение % ставок	«Дорогие деньги»	Дезинфляция
Увеличение денежной массы в обращении	«Дешевые деньги»	Инфляция
Понижение % ставок	«Дешевые деньги»	Рефляция

В теории денежно-кредитной политики в качестве инструментов процентной политики можно встретить различные понятия «система процентного коридора», «коридор процентных ставок», «процентный канал». Процентный коридор рассматривается как механизм ограничения колебаний рыночных процентных ставок, который может применяться как вместо механизма усреднения банковских резервов, так и наряду с ним.

Система процентного коридора в качестве механизма ограничения колебаний процентных ставок денежного рынка включает процентную ставку по депозитным операциям Банка России, которая формирует нижнюю границу коридора, и процентную ставку по операциям рефинансирования, задающую верхнюю границу. Таким образом, рыночные процентные ставки находятся в фиксированном интервале, а их возможные колебания ограничены шириной установленного процентного коридора [4].

Процентный коридор и динамика изменения процентных ставок оказывает влияние на отклонения ссудных и депозитных процентных ставок, воздействуя на ликвидность, инвестиции и промышленную политику государства. Исходя из теории, уменьшение процентной ставки приводит к росту кредитования и росту валового внутреннего продукта, а увеличение, соответственно, наоборот. Проведенный анализ стран Европы показал границы процентного коридора (См. таблицу 2).

Таблица 2

Границы процентного коридора ряда стран Европы, %

Страна	2009			2013		
	Нижняя граница - ставка по депозитам	Ставка рефинансирования	Верхняя граница — ставка по кредитам	Нижняя граница - ставка по депозитам	Ставка рефинансирования	Верхняя граница - ставка по кредитам
Албания	6,77	5,25	12,66	5,37	3,75	9,67
Белоруссия	10,68	13,50	11,68	21,20	28,50	19,70
Болгария	6,18	0,55	11,34	2,66	0,01	9,14
Хорватия	3,20	9,00	11,55	1,64	7,00	9,21
Чехия	1,27	1,00	5,99	0,93	0,05	5,07
Венгрия	5,82	6,25	11,04	4,65	4,75	7,12
Латвия	8,04	4,00	16,23	0,13	2,50	5,86

Страна	2009			2013		
	Нижняя граница - ставка по депозитам	Ставка рефинансирования	Верхняя граница — ставка по кредитам	Нижняя граница - ставка по депозитам	Ставка рефинансирования	Верхняя граница - ставка по кредитам
Македония	7,05	6,50	10,07	4,60	3,75	8,22
Молдова	14,94	5,00	20,54	7,33	3,50	12,40
Россия	8,58	8,75	15,31	6,10	8,25	10,00
Сербия	5,06	9,92	11,78	10,23	9,30	19,25
Швейцария	0,08	0,75	2,75	0,04	0,25	2,69
Украина	13,76	10,25	20,86	10,98	7,50	17,41

Источник: рассчитано по данным Международного валютного фонда

Анализ показывает, что наблюдается смещение понятий нижней границы, так как в ряде стран она превышает учетную ставку. Диапазон процентных ставок находится в коридоре от 2,46 до 9,02 процентов, при этом отмечен отрицательный спрэд в 2013 году, который приходится на Республику Беларусь (–1,50 %).

Моделирование процентных ставок основывается на стохастических моделях динамики [2]:

— модель Васичека (модель с нормальным распределением);

— модель Блэка-Карасинского (логарифмически нормальная модель);

— модели, построенные на основе случайных процессов Бесселя: модель Кокса — Ингерсолла — Росса (модель CIR) и модель Ана — Гао (модель AG).

В России канал передачи сигналов денежно-кредитной политики, связанный с процентной ставкой, то есть ориентация денежно-кредитной политики на «качество», и в докризисный период, и в условиях выхода из острой фазы финансово-экономического кризиса, остается недостаточно развитым [1].

Список литературы

1. Абрамова М.А. Эффективность денежно-кредитной политики в условиях «ловушки ликвидности» // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 1. С. 510—513.
2. Медведев Г.А. О стохастических нелинейных моделях динамики процентных ставок // Вычислительные технологии. 2008. Т. 13. № 5. С. 77—82.
3. Справочники о деятельности центральных банков. № 10. СаймонГрейиГленнХоггарт. Введение в денежно-кредитные операции. М., 1998.
4. Шевчук В.И. О теоретических подходах к оценке оптимальной ширины процентного коридора // Деньги и кредит. 2011. № 9. С. 42—47.

Механизмы формирования внутренних ресурсов банковского сектора в условиях внешних воздействий

В.Н. Пахмутов

Кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента
Научный руководитель – к.э.н., доц. Васюкова Людмила Константиновна

В настоящее время экономика России переживает сложный период. Внешние факторы оказывают негативное влияние как на реальный сектор экономики страны, так и на ее финансовый рынок. Из участников финансового рынка, наибольший удар на себя приняли крупнейшие банки страны.

12 сентября следующий ряд санкций вступил в силу [1]:

– ЕС ужесточил ограничения на предоставление займов и инвестиционных услуг для пяти российских банков: «Сбербанка России», ВТБ, «Газпромбанка», «Внешэкономбанка», «Россельхозбанка». Запрещена выдача им кредитов сроком более 30 дней, приобретение и торговля их новыми облигациями, акциями и подобными финансовыми инструментами сроком обращения более 30 дней.

– США ввели санкции против «Сбербанка», «Банка Москвы», «Газпромбанка», «Россельхозбанка», «Внешэконом-банка», банка ВТБ и корпораций «Новатэк» и «Роснефть». Американским гражданам и компаниям запрещено покупать облигации вышеназванных банков и корпораций со сроками обращения свыше 30 дней, а также предоставлять им кредиты.

В условиях внешних угроз – санкций со стороны ЕС и США, России следует в полной мере воспользоваться представленными возможностями – укреплять и углублять взаимодействие со странами АТР, а также полноценно развивать и поддерживать внутренний рынок. В данной работе особое внимание будет уделено внутреннему рынку.

Выделим основных участников рынка, инвестирующих в банковский сектор:

- население (домохозяйства);
- компании нефинансового сектора;
- компании финансового сектора (институциональные инвесторы).

Структура депозитов кредитных организаций представлена на рисунке 1.

По данным рисунка 1 видно, что большую долю в структуре депозитов занимают депозиты физических лиц (около 50%). Депозиты организаций (кроме кредитных) занимают около 33%, оставшаяся доля приходится на средства кредитных организаций.

К каждой категории участников рынка необходим разный подход. Рассмотрим возможные варианты стимулирования категорий участников рынка инвестировать в банковский сектор.

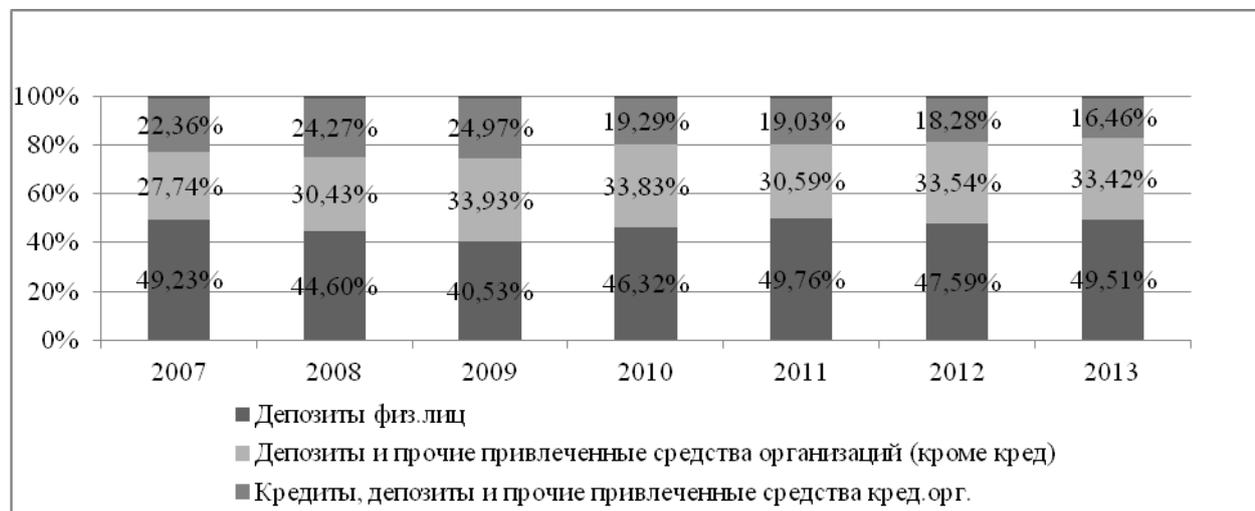


Рис. 1. Структура депозитов кредитных организаций, 2007-2013 гг.

Источник: [2].

1. Население. Необходимо выделить 2 модели стимулирования домохозяйств к инвестированию в банковский сектор.

Первая модель подразумевает повышение уровня финансовой грамотности населения, результатами которой станет увеличение в доходе населения доли, направленной на сбережения и инвестиции, а не на текущее потребление.

Вторая модель подразумевает введение определенных государственных гарантий и льгот для населения, желающих осуществлять инвестиционную деятельность. Например,

введение государственных гарантий по договорам страхования жизни, а также увеличение размера государственных гарантий по банковским вкладам.

2. Компании нефинансового сектора. Автором выделяется 2 модели стимулирования компаний.

Первая модель связана с увеличением размера налоговых льгот для компании по налогу на прибыль, связанной с оплатой труда и премий работников. Предлагается расширить размер льготы по налогу на прибыль (процент от ФОТ), если компании будет осуществлять дополнительные отчисления на срочные вклады или долгосрочные договоры страхования жизни работников.

Вторая модель связана с введением налоговых льгот по налогу на прибыль, если часть прибыли будет использована для осуществления инвестиционной активности на финансовых рынках. При этом, следует учесть ограничительные механизмы данной льготы, чтобы компании не использовали данную льготу в больших масштабах в целях налоговой оптимизации.

3. Институциональные инвесторы. Предлагается также 2 возможных модели, которые смогут оказать положительное влияние на объемы аккумулируемых финансовых ресурсов.

Первая модель направлена на создание механизмов взаимодействия и совместных структурных продуктов между участниками финансового рынка, что вызовет повышенный интерес у клиентов данных участников и будет способствовать увеличению аккумулируемых финансовых ресурсов.

Вторая модель направлена на углубление связей банковских продуктов с продуктами других участников финансового рынка. Это будет направлено как на понимание и изучение клиентами новых финансовых продуктов (помимо банковских), так и на увеличение аккумулируемых финансовых ресурсов за счет кросс-продаж.

Необходимо отметить, что данные модели могут реализовываться параллельно и, только в случае всенаправленного воздействия на участников рынка, могут дать ожидаемый эффект в среднесрочной перспективе.

Список литературы

1. Новые санкции Евросоюза в отношении России вступят в силу 12 сентября [Электронный ресурс] // Первый канал: оф. сайт – Режим доступа: <http://www.1tv.ru/news/world/267455>.

2. Банковский сектор [Электронный ресурс] // Сайт Центрального Банка России – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrfId=pdko>.

Финансовая активность населения в условиях экономической нестабильности

К.А. Потребентина,

Кафедра финансы и кредит, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доц. Васюкова Людмила Константиновна

В условиях современной геополитической обстановки и санкционного ограничения доступа к зарубежным финансовым ресурсам для крупнейших российских банков вопросы привлечения капитала стоят особенно остро. Одним из основных источников расширения ресурсной базы для финансовых институтов являются денежные физические лиц. Однако при растущих темпах инфляции и ухудшении ожиданий российских граждан относительно будущих доходов индекс финансовых настроений снижается [3]. В связи с этим, необходимо проанализировать инструменты повышения финансовой активности населения, предложенные государством, и возможности более эффективного их применения.

В результате оценки финансовой активности населения в разрезе основных ее видов выявлено, что изменение обязательств банков перед физическими лицами в III квартале текущего года положительно, однако темпы его роста значительно снизились в сравнении с предыдущим кварталом. Стоит отметить, что сумма вкладов в рублевом эквиваленте имеет тенденцию к снижению, тогда как в иностранной валюте – напротив, растет [6]. Следовательно, можно предположить, что общая сумма банковских обязательств перед физическими лицами увеличивается лишь за счет переоценки валютных накоплений. Сумма премий по накопительному, инвестиционному и пенсионному страхованию жизни возросла на 13,6% относительно начала 2014 года, темпы ее роста выше, чем в предыдущем, что свидетельствует о повышении интереса российских граждан к страховым продуктам [4]. Что касается средств населения в НПФ, то темпы их прироста незначительны [1].

Однако при таких тенденциях вложений граждан в различные финансовые продукты общая сумма их накоплений в октябре-ноябре текущего года снизилась на 5,6% наряду с возросшей неопределенностью относительно будущего материального положения [5].

Среди мероприятий государства, направленных на повышение финансовой активности населения, следует отметить такой инструмент, как индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Привлекательность ИИС заключается, прежде всего, в возможности получения льгот по НДФЛ либо в форме ежегодного инвестиционного налогового вычета, либо в форме освобождения от НДФЛ доходов от операций по данному счету. Но нацелен данный инструмент исключительно на повышение привлекательности фондового рынка [1].

Тем не менее, согласно опросу ВЦИОМ, проведенному в октябре 2014 года, лишь 6,5% респондентов намерены инвестировать в инструменты фондового рынка [2]. Данные настроения нашли свое отражение и в реальном инвестиционном поведении граждан – на 31.10.2014 года 61,7% накоплений составляют средства во вкладах, 19,1% - наличные денежные средства, 8,6% - средства в иностранной валюте и 10,6% - средства, размещенные в ценные бумаги [5].

Безусловно, интерес к фондовому рынку со стороны населения имеет тенденцию к росту, в том числе и благодаря надежным ОФЗ с достаточно высоким уровнем доходности. Однако в своих предпочтениях относительно направлений инвестирования россияне по-прежнему консервативны. Причинами тому, на наш взгляд, являются как недостаточно высокий уровень финансовой грамотности, так и повышенная рисковость вложений в инструменты фондового рынка в сравнении с альтернативными финансовыми продуктами.

В связи с этим, по нашему мнению, целесообразны следующие дополнения, касающиеся возможности открытия индивидуальных инвестиционных счетов:

- наиболее активные меры по повышению финансовой грамотности населения и информированности граждан о новых механизмах формирования личного капитала, в частности, об ИИС. Например, создание региональных центров, ответственных за проведение финансовых консультаций, с внедрением системы ключевых показателей для контроля за эффективностью их деятельности;

- распространение системы ИИС на альтернативные направления вложений денежных средств. Применение налоговых льгот уже предусматривается в рамках страхования жизни, однако сумма возможного вычета гораздо меньше, чем по ИИС. Также внедрение данной системы через банковские продукты могло бы сделать ее преимущества более понятными для большинства российских граждан;

- использование в качестве стимулирующей меры льгот по НДФЛ в том числе и в форме инвестиционного налогового кредита.

Список литературы

1. Все инструменты частных инвестиций на фондовом рынке, коллективные инвестиции, частные инвестиции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.investfunds.ru>

2. Всероссийский центр изучения общественного мнения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://wciom.ru>
3. Сбербанк. Аналитика и исследования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/moscow/ru/about/analytics>
4. Страхование сегодня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru>
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.gks.ru
6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=fin_stab

Выбор цели денежно-кредитной политики как основы ее эффективности

М.В. Пушистова,

Кафедра банковского дела, ХГАЭП

Научный руководитель – к.э.н., доцент Ксенофонтова Галина Владимировна

Денежно-кредитная политика является частью экономической политики страны и от эффективности её проведения зависит развитие национальной экономики. Новая модель экономического развития, которая опубликована в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов, вызывает особый интерес, так как долгое время денежно-кредитная политика Банка России носила пассивный характер. Также актуальность исследования эффективности денежно-кредитной политики обусловлена внешнеполитическими событиями, которые повлекли ослабление национальной валюты и замедление экономического роста.

Основной целью исследования является оценка правильности выбора цели денежно-кредитной политики. Ставятся следующие задачи: проанализировать основную цель денежно-кредитной политики в период с 2010 до 2015 гг.; на основе методики оценки обозначить основные факторы, которые повлияли на отклонение целевых ориентиров от фактических показателей в 2014 году; сформулировать выводы и предложения.

Автором предложены рекомендации по установлению наиболее востребованной в настоящее время для российской экономики цели денежно-кредитной политики.

Стабильный экономический рост зависит от эффективной денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком.

Беспалова О. В. Ильина Т. Г. классифицируют методики оценки эффективности денежно-кредитной политики Центрально банка на две группы:

- методики оценки эффективности, применяемые для анализа денежно-кредитной политики в целом.
- методики оценки эффективности, акцентируемые на отдельном элементе денежно-кредитной политики.

Методики, которые относятся к первой группе, включают элементы посвящённые анализу:

- совокупности количественных и качественных показателей эффективности денежно-кредитной политики;
- обоснованности целей денежно-кредитной политики;
- соответствия итога реализации денежно-кредитной политики установленным целям;
- индикаторов, характеризующих проведение денежно-кредитной политики;

Конечным результатом является коэффициент эффективности денежно-кредитной политики [4].

Также, при оценке эффективности, проводимой денежно-кредитной политики могут включаться дополнительные элементы, например, такие как: моделирование зависимости макроэкономических переменных от инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка; выявление зависимости макроэкономических переменных между собой; формирование выводов по поводу воздействия инструментов денежно-кредитной политики на проблемы экономики [5].

К достоинствам данных методик можно отнести:

- возможность рассчитать итоговый показатель эффективности денежно-кредитной политики (коэффициент);
- количественная оценка взаимосвязи макроэкономических показателей с использованием реальных статистических данных за определённый период, что повышает объективность результатов оценки по данной методике;
- результаты оценки по данной методике показывают, должен ли Центральный банк для решения проблем экономики ограничиться только маневрированием инструментами денежно-кредитной политики или Центральный банк должен предпринять дополнительные меры.

Недостатком методик является их трудоёмкость вследствие необходимости моделирования зависимости макроэкономических переменных между собой и последующей обработки результатов.

Ко второй группе методик можно отнести следующее:

- методика оценки эффективности денежно-кредитной политики через анализ трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации.

- методика оценки эффективности цели денежно-кредитной политики, которая включает в себя следующие элементы:

- 1) анализ цели денежно-кредитной политики;
- 2) анализ последствий применения целей денежно-кредитной политики для экономики;
- 3) анализ и оценка отклонений фактических макроэкономических переменных от целевых;
- 4) оценка эффективности цели денежно-кредитной политики [3].

На основе методики оценки эффективности цели ДКП автором проведён анализ эффективности установленных целей в основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов.

В предстоящий период основной целью денежно-кредитной политики Банка России будет обеспечение ценовой стабильности, т.е. достижение и поддержание стабильно низких темпов роста потребительских цен и является одним из важнейших условий формирования сбалансированного и устойчивого экономического роста.

Целевые ориентиры для темпов роста индекса потребительских цен были установлены на уровне 5,0 % в 2014 году, 4,5 % в 2015 году и 4,0 в 2016 году, границы диапазона отклонений инфляции установлены на уровне +/- 1,5 % от целевого уровня [1].

По данным Федеральной службы государственной статистики в октябре 2014 года инфляция достигла уровня 8,3 %.

На протяжении последних 5 лет основной целью денежно-кредитной политики Центрального банка является снижение темпов инфляции. В таблице 1 представлены данные, начиная с 2010 года, где отражается сопоставление целевых показателей с фактическими.

Целевые и фактические показатели инфляции в период 2010 – 2014 гг.

Год	Целевой ориентир по инфляции, %	Фактический показатель инфляции, %
2014	5,0	8,3
2013	5,0 – 6,0	6,45
2012	4,0 – 5,0	6,58
2011	5,0 – 7,0	6,1
2010	9,0 – 10,0	8,78

Источник: составлена автором на основе данных Федеральной службы государственной статистики.

На основе вышеприведённых данных видно, что основная цель денежно-кредитной политики Центрального банка РФ на протяжении длительного времени не достигается. Также достижение целевых ориентиров по инфляции в предстоящие 2015 и 2016 годы является маловероятным.

Есть мнение, что переход к точечному таргетированию инфляции на основе индекса потребительских цен является преждевременным, так как традиционно динамика цен в России в значительной степени определяется немонетарными факторами. В соответствии с мировой практикой Банку России целесообразно учитывать и показатель базовой инфляции.

Так в настоящее время наблюдается воздействие на рост индекса потребительских цен таких немонетарных факторов, как ослабление национальной валюты и спад объёмов ВВП.

По прогнозным значениям объём ВВП в 2014 году должен был быть на уровне от 1,0 % до 3,0 %, исходя из сценариев макроэкономического развития на 2014 год и период 2015 и 2016 годов. По итогам второго квартала 2014 года объём ВВП России составил 0,4 %, по данным Росстата [6]. К концу текущего года рост объёмов ВВП не наблюдается.

На замедление роста российской экономики значительное влияние оказало внешнеполитическая неопределённость, введение санкций ряда странами против России. Сложившаяся ситуация привела к ускоренному оттоку капитала, инвестиционным расходам, ухудшению условий привлечения внешнего финансирования.

Основным фактором ускорения инфляции стало ослабление рубля, которое выразилось в существенном влиянии на цены широкого круга товаров и услуг. По оценкам, вклад курсовой динамики в годовые темпы роста потребительских цен в мае составил около 0,8 процентного пункта. Также установление ограничений на импорт отдельных продовольственных товаров в Российскую Федерацию привело к росту их цен [2].

Операции спекулятивного характера на финансовом рынке также оказывает воздействие на ослабление национальной валюты. Так на недавнем совещании Банк России уведомил банки о введении ограничений рефинансирования к тем, кто будет продолжать спекулятивные сделки.

Проведенный анализ показал, что установленные целевые ориентиры Банком России в течение пятилетнего периода не достигались. Ценовую стабильность в качестве конечной цели ДКП чаще всего выбирают экономически развитые страны. Ориентир РФ на данные страны в выборе конечной цели ДКП ценовую стабильность является преждевременным, так как экономика нашей страны находится в стадии развития, а также экспортноориентированная. Необходимо устанавливать наиболее востребованные для экономики РФ цели ДКП для достижения большей эффективности ее проведения. По мнению автора стабильный экономический рост является приоритетной целью денежно-кредитной политики РФ. Сложившаяся нестабильная внешнеэкономическая ситуация и обмен санкциями даёт дополнительный толчок для развития и модернизации производства. Также развитие данного сектора подает возможность крупным и средним банкам привлекать новых клиентов, расширять спектр услуг (например: лизинг, льготное кредитование,

финансирование инвестиционных проектов). Конечно, модернизация производства требует достаточно времени, но при этом рост ВВП в будущем будет положительно воздействовать на инфляцию, т.е. снижать её, а также обеспечит проведение эффективной денежно-кредитной политики.

Список литературы

- 1 Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов // Вестник Банка России, 26.11.2013. № 67. С. 74.
- 2 Доклад о денежно-кредитной политике от 01.10.2014 № 3 : URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=ddcp> (дата обращения 15.11.2014).
- 3 Беспалова О. В. Ильина Т. Г. Современные методики оценки денежно-кредитной политики Центрального банка // Вестник СамГУ. 2014. № 2 (113). С.126–131.
- 4 Дубова С.Е., Кузнецова С.В. Методика оценки эффективности денежно-кредитной политики Центрального банка // Известия высших учебных заведений. 2011. № 4. С. 6–13.
- 5 Тарасова Г.М., Энхтуяа Т. Сравнительная характеристика денежно-кредитной политики центральных банков Монголии и России // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2013. № 27. С. 6–12.
- 6 Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 17.11.2014).

Современные векторы модернизации банковской системы России

А.К. Равнянский,

Кафедра «Мировая экономика», Школа экономики и менеджмента
Научный руководитель – к.э.н., доцент; Стихилияс Илона Вадимовна

В современном мире банковские структуры выступают как институт, стоящий на равных с государством и рынком, так как без них не представляется экономически рациональная организация хозяйственной деятельности общества. Крупные социально ответственные банки в состоянии трансформировать рыночную стезю в инструмент эффективной государственной политики. Некрепкие банки – это фактор неизбежного ослабления страны и экономической стагнации.

Банковский сектор РФ проявил отличные способности адаптироваться к реалиям мирового финансового кризиса. Однако в целях борьбы с негативными последствиями кризиса и продолжения инновационной политики при модернизации нашей экономики требуется расширение предоставления кредита реальному экономическому сектору, в особенности в области кредитования инвестиционной среды, что обязано идти в ногу с модернизацией всего финансового сектора и его важнейшей частью – банковской системой РФ.

Сильным эффектом обладают внутренние и внешние факторы, которые оказывают влияние на финансовое состояние банковского сектора. К ним причисляют: тарифный уровень, систему налогообложения и финансирования. Банк почти не может влиять на данные факторы и ему приходится приспосабливаться. Ими определяется рентабельность услуг банка, продуктов и т.д. без связи с реальными индикаторами работы. Благодаря внешним факторам становится возможным прогнозировать самые эффективные векторы деятельности. К внутренним факторам относят: банковскую структуру, систему платы за труд, показатели работы подразделений банка [4]. Эти факторы определяются банковскими особенностями и могут быть откорректированы им.

Согласно статистическим данным, активы банковского сектора России составили 33,2% объема ВВП страны, а к нынешнему времени, вопреки кризису 2008 г., они приблизились к 79-84%. На окончание 2015 г. данный показатель по экспертным оценкам достигнет 92% и более, вплоть до 145%, хотя по международным стандартам это не самые

большие показатели. Например, в Англии совокупные активы банковского сектора в 3 раза превышают ее ВВП. Говоря о капитализации банковской системы России, в начале 2000 г. следует отметить ее достижения значения в 3,5% объема ВВП и возрастания за 13 лет до 13,3%, а к концу 2015 г. она ожидается на уровне 14,3-15,4% [3].

К 1 марта 2013 г. банковская система России включала 1020 действующих кредитных учреждений при зарегистрированных, т. е. больше чем в 2 раза меньше зафиксированного максимума, имевшего место в 2000 г. – около 2500. Однако по этому показателю РФ все еще третья банковская держава мира после Штатов (около 7200 банков и 82 500 филиалов в 2013 г.) и Германии (около 2450 банков в 2012 г.). Ни одна другая экономика не имеет свыше 950 банков.

Если говорить об общемировой практике, то основными факторами, которые определяют совокупное количество банков в стране, это: численность населения, ее территория и величина ВВП – данные факторы на 75% влияют на параметры банковского сектора. Исходя из этих величин эксперты определили приемлемое для России количество банковских институтов – порядка 190-230 [2]. В этом случае остальные кредитные учреждения, которых больше 1000 можно брать в расчёт как наследие бесконтрольной финансово-кредитной либерализации в начале 90-х, ставшее бременем по прошествии 23-х лет. В действительности, сегодня большая часть банков РФ не в состоянии удовлетворить потребности крупных компаний из-за своей низкой капитализации. Согласно статистическим данным, около 450 банков имеют капитал меньше 260 млн руб. и еще около 220 банков – меньше 480 млн руб. В подобных условиях весьма объективной представляется разработанная Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) и Министерством финансов РФ «Стратегия развития банковского сектора до 2015 года», которая предлагает увеличение минимального размера уставного капитала создаваемых с 1 января 2011 г. банков и минимальной величины капитала, действующих с 1 января 2015 г. кредитных учреждений до 320 млн руб. [6].

Однако, неточным является то, что в представленной программе вновь говорится не о банковской системе, а о банковском секторе. И предлагается реформация только банков, а не ядра системы банков – ЦБ РФ. Деятельность Центрального банка нуждается в реформах и смене подходов к коммуникации с коммерческими банками и сектором реальной экономики не меньше. Уже много лет в банковском сообществе актуален вопрос о необходимости коррекции целевых функций ЦБ РФ, которые, отличаясь от западных стран (например, у ЕЦБ – это стабильность цен, Банк Японии – стабильность финансовой системы, ФРС – обеспечение равновесия макроэкономики), построены не совсем многообразно и совершенно не учитывают специфику сегодняшнего дня.

Основной целью функционирования ЦБ РФ в соответствии с требованиями наших законов выступает «защита и обеспечение устойчивости рубля». Данная цель была, безусловно, актуальна, когда принималось законодательство 90-х гг. Специалисты считают, что «роль Банка России в денежно-кредитной политике сводится к обеспечению рублевыми ресурсами деятельности экспортеров – для сохранения положительного сальдо счета текущих операций платежного баланса. Тем самым, курсовая политика остается доминирующей по отношению к денежно-кредитной» [5]. Подобная формулировка цели ЦБ РФ подразумевает в основном проведение директивной монетарной политики, ограничивающей инфляционные процессы, но не стимулирует развитие рынка кредита и совершенно не обеспечивает накопление в банковском секторе долгосрочных пассивов.

Необходимо признать, хотя ЦБ РФ и старался осуществлять активную процентную политику в 2008–2011 гг., но этого не хватило для стимуляции инвестиционной активности в нашей экономике. Помимо этого, инфляционный уровень остается довольно высоким по меркам запада, что было отмечено академиком А.Г. Аганбегяном: «...самой важной проблемой, приводящей наряду с невысокой производительностью труда, большими издержками на проведение финансовых операций и большими рисками так же вне реализуемости политики развития инвестиционного кредитования и присутствию одной из

самых крупных процентных ставок по кредиту на мировой арене». В то же время академик считает, что постановка цели по субсидированию улучшения сектора страны требует следующего: «...сами банки должны подвергнуться модернизации – нарастить объем активов, значительно увеличить долю «длинных» денег за счет стимулирования долгосрочных вкладов, выпуска долгосрочных ценных бумаг; сократить участие государства в капиталах банков, значительно повысив в них долю частного капитала, повысить устойчивость банков. По мере снижения инфляции предстоит резко сократить процентную ставку банков и уйти от политики «дорогих денег» [1].

По утверждению некоторых ведущих специалистов, с целью увеличения масштаба банковских задач необходимо осуществить ряд мер по увеличению его уставного капитала, составляющего на сегодня 20 млрд руб. Функции банков развития в состоянии осуществлять и иные члены сектора финансов: региональные фонды развития; финансовые компании, особые кредитные учреждения, финансирующие и кредитующие малый и средний бизнес. Необходим в России и такой тренд прогресса, как микрофинансовые отношения. Тут нужно обеспечить условия для кооперации небанковских кредитных региональных организаций, которые могли бы взаимодействовать с крупными банками, в том числе и с государственным участием, например - Сбербанк. Подобный подход станет стимулировать банковскую конкуренцию, без которой нельзя решить проблему финансового сопровождения модернизации экономики инвестиционным кредитованием и недорогими финансовыми ресурсами.

Таким образом, на основании вышеизложенных факторов, можно сделать вывод, что в банковском секторе необходим ряд некоторых изменений. К ним относятся: снижение числа банков в России, что может быть достигнуто путем рыночных реструктуризационных методов (слияний и поглощений) или регуляционных – методом, представленного выше, а именно повышения минимального размера уставного капитала коммерческих банков и ограничения количества выдаваемых лицензий на осуществление своей деятельности для банков. Так же это и пересмотр своей основной цели Центральным банком с целью более интенсивного включения в экономику страны; обеспечение условий для кооперации кредитных региональных организаций, которые могли бы взаимодействовать с крупными банками, например – Сбербанк.

Список литературы

1. Аганбегян А.Г. О новой роли банков в финансировании послекризисного социально-экономического развития России (субъективные заметки) / Деньги и кредит. 2011. №1.
2. Банковская система обдумывает модернизацию // Экономика и жизнь. 2010. № 6. URL: <http://www.eg-online.ru./article/92108/> (дата обращения: 18.02.2010).
3. Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка РФ «О Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года». Проект // Официальный сайт Министерства финансов РФ. URL: <http://www.minfin.ru>
4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора 2007, 2008, 2009, 2010, 2011.
5. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015 года. Проект // Официальный сайт Министерства финансов РФ. URL: <http://www.minfin.ru>
6. Черников В.С. Российская банковская система нуждается в оптимизации // Банковское дело. 2010. № 8. С. 34–36.

Влияние санкций на банковскую систему РФ

Е.А. Терешина,

Институт экономики и управления ФГБОУ ВПО «Дальрыбвтуз»,
Научный руководитель – к.э.н. Ночевкина Т.А.

Международно-правовые санкции — коллективные или односторонние принудительные меры, применяемые государствами или международными организациями к государству.

Евросоюз ввел секторальные санкции против России. Они вступили в силу с 1 августа и действуют до 31 июля 2015 года с возможностью пересмотра через три месяца. Под действие новых санкций ЕС попадают пять российских банков - Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВЭБ и Россельхозбанк. При этом секторальные санкции не распространятся на дочерние компании российских банков в странах Евросоюза. ЕС ограничивает банкам, попавшим под санкции, доступ к европейскому долговому рынку. Инвесторам из ЕС запрещается предоставлять пяти российским госбанкам средне- и долгосрочное финансирование.

По мнению аналитиков рейтингового агентства Fitch санкции против России не окажут существенного влияния на экономику страны и банки. В краткосрочной перспективе влияние санкций ЕС и США на российскую банковскую систему будет ограниченным, так как банкам поможет сильная государственная поддержка.

В конце августа 2014 года было подписано постановление, согласно которому Минфин потратит более 239 млрд руб. из Фонда национального благосостояния (ФНБ) на покупку вновь выпускаемых привилегированных акций банка ВТБ и Россельхозбанка, 214,04 млрд и 25 млрд руб. соответственно.

Так же следует отметить, что правительство рассматривает и другие перспективы ответных действий на европейские санкции, для обеспечения экономической безопасности страны, среди этих мер в том числе, предложенные Советником президента России Сергеем Глазьевым:

1. Перевод госактивов и счетов в долларах и евро из стран, входящих в блок НАТО, в нейтральные
2. Возвращение всех принадлежащих государству ценностей (драгметаллы, произведения искусства и т. д.) в Россию
3. Продажа облигаций стран НАТО до введения санкций
4. Прекращение экспорта золота, драгоценных и редкоземельных металлов
5. Валютно-кредитный своп с Китаем для финансирования критического импорта и перехода на расчеты в национальных валютах
6. Создание собственной системы обмена межбанковской информацией для платежей и расчетов в Таможенном союзе, СНГ, со странами-партнерами по аналогии SWIFT
7. Создание платежной системы расчетов по банковским карточкам в "Евразэс", которая замкнула бы в том числе расчеты по системам Visa и MasterCard
8. Ограничение валютной позиции банков, введение предварительного декларирования крупных неторговых валютных операций.
9. Переход на расчеты в торговле в Таможенном союзе и с другими странами в национальных валютах. Заключение новых контрактов на экспорт углеводородов в рублях
10. Валютно-кредитные свопы со странами для финансирования торговли
11. Быстрое сокращение в резервах долларовых инструментов и долговых обязательств перед странами, поддерживающими санкции
12. Замещение займов госкорпораций и госбанков в долларах и евро рублевыми на тех же условиях, проведение для этого целевой эмиссии с размещением посредством ВЭБа

13. Разъяснительная работа с населением о целесообразности перевода евровых и долларовых депозитов в рубли. В случае замораживания активов ЦБ и госбанков в США и ЕС — замораживание обязательств банков в долларах и евро

14. В ответ на торговое эмбарго — осуществление критически важных операций через белорусские и казахстанские предприятия

15. Перевод в национальную юрисдикцию зарегистрированных в офшорах прав собственности на стратегические предприятия на объекты недропользования и недвижимость.

Уже на сегодняшний день видны изменения вызванные санкциями. Это, прежде всего падение некоторых котировок. С 1 июля за месяц цена за одну обыкновенную акцию Сбербанка снизилась с 83,3 до 72,5 рубля, а за одну обыкновенную акцию Газпромбанка – со 147,4 до 131, 7 рубля, стоимость за обыкновенную акцию ВТБ при этом осталась на уровне 0,04 рубля. На сегодняшний день стоимость акций продолжает снижаться и по состоянию на 24 октября 2014 года составляет 71,59 руб., 129,9 руб., и 0,038 руб. соответственно.

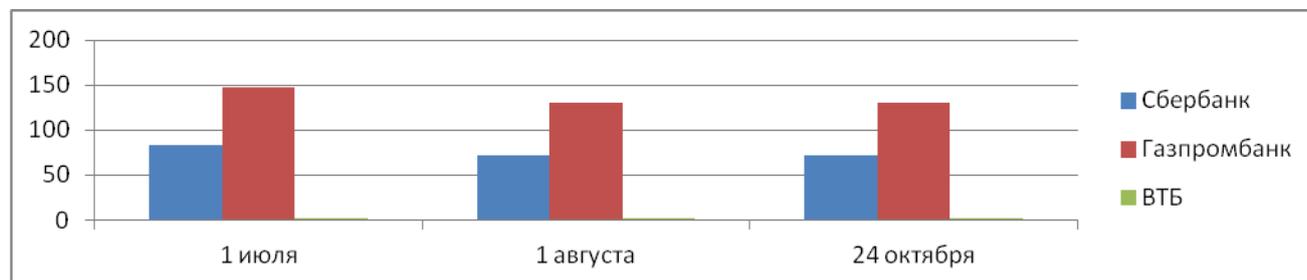


Рис. 1. Цены на собственные акции Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, руб.

Банк России признал влияние секторальных санкций на российские банки ограниченно негативным. Такая оценка содержится в материалах опубликованного 10 сентября номера «Вестника Банка России».

Последствиями их введения, указывает регулятор, являются:

- 1) ограничение доступа к внешним финансовым рынкам и, как следствие, удорожание фондирования для российских банков,
- 2) возможное ухудшение финансового состояния подвергшихся санкциям предприятий-заемщиков,
- 3) риски повышенной волатильности курсовой динамики.

Итак, в начале года Центробанк рассчитал основные показатели деятельности

Результатом моделирования является оценка совокупных потерь кредитной организации от всех видов риска под воздействием стресса, а также прогнозирование возможного дефицита капитала.

Таблица 1

Параметры имитационной модели развития банков

Показатель	Пессимистичный сценарий	Экстремальный сценарий	Справочно за 2013 год
Темп прироста ВВП, %	-1	-6,1	1,3
ИПЦ, %	5	5,6	6,5
Темп прироста инвестиций в основной капитал, %	-3	-9,8	-0,3

Окончание таблицы 1

Показатель	Пессимистичный сценарий	Экстремальный сценарий	Справочно за 2013 год
Темп прироста реальных доходов населения, %	0	-0,5	3,3
Рост процентных ставок по государственным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой доходности), б.п.	200	350	-
Рост процентных ставок по корпоративным ц.б.,	500	1000	-
Темп прироста стоимости бивалютной корзины %	20	30	9,9

Чего же ожидает Банк России в каждом из обозначенных сценариев. Итак, совокупные риски в пессимистическом сценарии могут привести к потере банками 35% своего капитала – 2,6 трлн. рублей. При экстремальном сценарии сектор может потерять до 4 трлн. (свыше 53%). Большая часть потерь будет спровоцирована кредитными рисками и связана с резким ухудшением качества кредитных портфелей. Доля плохих кредитов может вырасти с нынешних 6% (по состоянию на 01.01.2014 года) до 12 или даже 15% (при экстремальном сценарии). Отметим, что по данным на 01.04.2014 года доля просроченных платежей по потребительским кредитам – 7,25%. В I квартале объем просроченной задолженности физических лиц увеличился на 31 млрд. рублей (на 9,9%). На 01.03.2014 года доля просроченных платежей по валютным кредитам в целом по банковской системе составила 14,4%.

Таблица 2

Основные показатели реализации стресс-сценариев

	Пессимистичный сценарий	Экстремальный сценарий
	Потери, трлн. руб.	
Банковский капитал	2,6	4
Реализации процентного риска по балансу	0,4	0,6
Кредитный риск	1,5	2,3
Доформирование резервов по пролонгированным ссудам	0,3	0,4
Рыночный риск	0,4	0,6

Доход, полученный банками в условиях пессимистического сценария, может составить 0,5 трлн. рублей, а при экстремальном – всего 0,1 трлн. рублей. При пессимистическом сценарии дефицит капитала может возникнуть у 184 банков, из них у 18 банков значение норматива может опуститься ниже 2%. При экстремальном сценарии на грани банкротства могут оказаться 285 финансовых учреждений, при этом у 53 банков значение норматива будет ниже 2%.

Наиболее интересной в выполненном Центробанком анализе является модель возможных потерь банковской системы от эффекта «Домино». Суть моделирования проста: определяются возможные банки-банкроты, со значением норматива достаточности капитала ниже 2%, а также банки с дефицитом ликвидности, находящиеся в состоянии технического дефолта. После этого выявляются их банки-кредиторы, которые имеют непогашенные требования к проблемным банкам. Далее приток средств, который могли бы получить банки-

кредиторы, уменьшается на сумму этих непогашенных требований. Затем фиксируется возможный убыток и проводится коррекция суммы ликвидных средств для банков-кредиторов. В результате повторно оценивается норматив достаточности капитала банков-кредиторов и их способность противостоять оттоку средств клиентов. В результате оценки возможных рисков «заражения» «здоровых» банков от «больных», или эффекта «Домино», было выявлено, что дефицит капитала может возникнуть у 71 банка при пессимистическом сценарии и 120 банков при экстремальном. Дефицит ликвидности может быть выявлен, соответственно, у 73 и 123 банков.

Подводя итоги можно сказать, что в настоящий момент банковская система РФ даже не приблизилась к пессимистическому сценарию развития, а ЦБ РФ предпринимает активные действия по ее оздоровлению (работает над повышением уровня достаточности капитала и качества кредитных портфелей банков). Следовательно, риски для кредитных организаций, входящих в ТОП-100, - минимальны.

Список литературы

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году, Официальный сайт Центробанка, <http://cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>
2. Информационный портал <http://www.banki.ru/>

Текущее состояние банковского сектора в условиях макроэкономической нестабильности

Н.А. Тимирьянова,

Кафедра «Налоги и налогообложение», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н, доцент Стихилияс Илона Вадимовна

Банки и банковская система – один из важнейших экономических институтов сегодня в любой стране. Как известно, экономика страны и банковский сектор тесно взаимосвязаны друг с другом. С одной стороны, стабильность банковского сектора играет ключевую роль в обеспечении эффективного распределения финансовых ресурсов, усилении экономического роста и нормальном функционировании и развитии экономики. С другой стороны, макроэкономическая среда оказывает влияние на состояние и стабильность банковского сектора.

Актуальность темы заключается в том, что в настоящее время в период экономических санкций от состояния банков и их устойчивости во многом зависит, насколько быстро и с какими потерями страна преодолет воздействие макроэкономического шока.

Проанализировав чувствительность современного российского банковского сектора к воздействию экономических санкций и дав прогноз его устойчивости, мы определили: современное состояние банковского сектора, источников его фондирования и уровень ликвидности; исходя из текущих условий, дали краткосрочный, а также средне- и долгосрочный прогнозы; предложили меры по противодействию санкциям.

Согласно данным официального журнала Европейского Союза 31 июля 2014 г. ЕС ввел новый пакет секторальных санкций против российских государственных банков, таких как Газпромбанк, Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк и ВЭБ [4]. Роль этих санкции заключается в ограничении доступа крупнейших российских банков к европейскому и американскому финансовому рынку. Однако, банки, попавшие под санкции, отреагировали очень спокойно и заявили о том, что в данный момент в состоянии справиться с ситуацией, и продолжают работать в штатном режиме [1], [3], [5].

Однако рассмотрев ситуацию, мы пришли к выводу, что санкции для банковского сектора означают отключение всех внешних источников фондирования. И, несмотря на

попытки переориентации на азиатский рынок, в современных условиях банковский сектор может рассчитывать только на внутренние источники фондирования.

На данный момент накопленная ликвидность, а также заявления Центрального Банка о готовности поддержать банковский сектор, позволяет игнорировать такие ограничения. Однако реакция финансового рынка последовала незамедлительно. Курс рубля под давлением санкций, а также ряда других факторов, начал стремительное падение вниз. Такая тенденция сохраняется и на сегодняшний день. Однако, по мнению старшего стратега «ВТБ Капитал» Максима Коровина: «...текущая потребность банков в валютной ликвидности стоит не так остро, как об этом принято говорить, благодаря совершенным Банком России валютным интервенциям в октябре 2014г» [6]. Это заявление подтверждает и отсутствие спроса на сделки РЕПО в иностранной валюте, проведенные Банком России в октябрь-ноябре 2014г., несмотря на приближение срока выплат по текущим долгам.

Таким образом, можно сделать вывод, что на данный момент дефицит ликвидности на финансовом рынке отсутствует; падение курса рубля объясняется в большей мере ожиданиями рынка, а также другими факторами; недостаток внешнего фондирования банки покрывают с помощью внутренних источников. И в случае, если санкции продлятся менее года, банковский сектор сможет пережить финансовую изоляцию, легко обеспечив рефинансирование с помощью государства.

Что касается прогнозов на средне- и долгосрочную перспективы, то они основаны на заявлениях экспертов, в частности, директора департамента финансовой стабильности Банка России Сергея Моисеева, который заявил: «Российским банкам и компаниям в условиях санкций хватит валютной ликвидности на год-полтора», ссылаясь на проведенный недавно регулятором стресс - тесты банковского сектора [8].

По утверждению других экспертов уже в среднесрочной перспективе банковский сектор будет испытывать трудности, а, значит, ставится под сомнение его способность в должной степени финансировать экономику страны.

Анализируя данную ситуацию, мы пришли к выводу, что в современных условиях только лишь внутренними источниками банковский сектор не ограничится, придется искать деньги на азиатских рынках и рынках стран БРИКС (Brazil, Russia, India, China, South Africa). Все это значительно ухудшит условия заимствования, произойдет увеличение ставок по кредитам и удорожание денег. К тому же, налаживание новых контактов - процесс долгий и трудоемкий, российские банки не смогут своевременно получить необходимые суммы, а это, в свою очередь, приведет к падению темпов кредитования и отразится на устойчивости банковской системы.

Таким образом, можно сделать вывод, что в среднесрочной перспективе экономические санкции могут привести к ухудшению условий и объемов кредитования российских банков, а впоследствии, замедлению темпов роста экономики.

Согласно прогнозам ведущих экономистов, в долгосрочной перспективе последствия санкций будут еще более негативными. Дефицит ликвидности и фондирования приведет к остановке экономического роста России или даже к спаду, также неизбежны банкротства и сворачивание бизнес - проектов. Неизбежным может стать снижение доверия инвесторов к российскому рынку, увеличение оттока капитала и, как следствие, падение рейтинга России.

Исходя из вышеизложенных фактов, на наш взгляд, необходимо провести следующие меры по противодействию санкциям.

Во-первых, необходимо защитить международные резервы России, которые, в случае ужесточения санкций, могут быть заморожены. Их можно конвертировать в золото, направить на покрытие внешнего долга или на приобретение активов реального сектора экономики.

Во-вторых, деофшоризовать российскую экономику, так как большая часть зарубежных активов российских организаций размещена в офшорных юрисдикциях, и эти активы также могут быть заморожены. Движение в этом направлении уже начато: 18 ноября 2014 г. Государственной Думой РФ был принят законопроект № 630365-6 «О внесении

изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)» [2].

В-третьих, необходимо создать защищенную систему международных платежей и расчетов, так как современные используемые в России системы строятся на использовании корсчетов в европейских и американских банках. Движение в этом направлении также начато: в марте 2014 г. президент Владимир Путин одобрил создание национальной платёжной системы в России и распорядился как можно скорее заняться её разработкой и внедрением [7].

Такие меры позволят, в первую очередь, обезопасить уже имеющиеся международные резервы России, а также крупных и крупнейших российских компаний. Деофшоризация экономики остановит отток российских активов в офшорные зоны и, возможно, вернет часть в реальный сектор экономики, а также увеличит суммы налогов, поступающих в бюджет. Защищенная система международных платежей обеспечит безопасность и надежность переводов, отсутствие сбоев. Таким образом, перечисленные меры позволят свести отрицательное действие санкций к минимуму.

Список литературы

1. «В связи с внесением Сбербанка в список ЕС, Сбербанк заявляет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/primorskykrai/ru/press>.
2. «Законопроект № 630365-6» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://asozd2.duma.gov.ru> [Электронный ресурс]
3. Официальный журнал Европейского Союза [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content>
4. «Санкции ЕС не окажут существенного воздействия на деятельность Группы Внешэкономбанка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vneb.ru/press/news/in/index> 25.08.2014
5. «Спасет ли новый аукцион РЕПО курс рубля» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vestifinance.ru/video>
6. «Путин поручил ускорить создание платежной системы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vestifinance.ru/articles/41354>
7. «ЦБ: Российским банкам в условиях санкций хватит валюты на год-полтора» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/finance/news>

Российский рубль как мировая валюта: настоящее и перспективы

Д.Ч. Цыденова, Д.М. Турецков

Кафедра современного банковского дела, Школа экономики и менеджмента
Научный руководитель – к.э.н., доц. Туманова Татьяна Григорьевна

В современных условиях новой расстановки сил в мире: переходе от американоцентризма и долларовой гегемонии к формированию новых мировых центров актуальной становится проблема использования других национальных валют (кроме доллара США, фунта стерлингов, йены, евро) в качестве мировых валют.

Целью написания данной статьи является определение возможности превращения российского рубля в мировую валюту.

В экономической литературе понятие «мировая валюта» трактуется неоднозначно.

Понятие «резервная валюта» появилось после Второй мировой войны в уставе Международного валютного фонда, который регламентировал структурные принципы Бреттонвудской валютной системы (1944 – 1978 гг.). В тот период статус резервной валюты был официально закреплен за долларом США и английским фунтом стерлингов. Однако кризис Бреттонвудской системы выявил нецелесообразность сохранения этого статуса, так

как обе резервные валюты, особенно фунт стерлингов, были нестабильны и неоднократно девальвированы, в том числе доллар США в 1971 и 1973 годах. [1]

После создания Ямайской мировой валютной системы понятие резервной валюты исчезло из измененного устава МВФ. Оно было заменено категорией свободно используемая валюта в составе ведущих валют – доллара, евро (с 1999 г. вместо немецкой марки и французского франка), фунта стерлингов, японской иены. Они входят в состав валютной корзины СДР (SDR, Special Drawing Rights – специальные права заимствования), в которой продолжает доминировать доллар. [1]

Сегодня создается объективное условие расширения круга национальных валют, которые могут выполнять функцию мировой валюты.

Мировая валюта – это национальные деньги, выполняющие функции интернациональной меры стоимости (валюты цены контрактов), средства платежа (валюты платежа – при погашении международных обязательств) и средства накопления (государственных и частных резервов). [1]

Каким критериям должен соответствовать российский рубль, чтобы превратиться в мировую валюту?

Послевоенная долларовая гегемония опиралась на лидерство США в мировой экономике. В 1949 г. их доля в мировом промышленном производстве (без СССР) достигла 54,6%, в экспорте – 33%, в официальных золотых резервах – почти 75%. США использовали статус доллара как резервной валюты для усиления своих позиций в мире за счет других стран. Доллар пользовался всеобщим спросом, особенно в условиях послевоенного «долларового голода». [1]

Для превращения российского рубля в мировую валюту необходимо признание ее как расчетной денежной единицы и резервной валюты. Это возможно в том случае, если, прежде всего, изменится доля ВВП России в мировом ВВП.

Несмотря на значительное улучшение макроэкономических показателей в начале 2000-х гг., Россия существенно отстает от государств, валюты которых используются как мировые деньги. По показателю ВВП на душу населения Россия (8,6 тыс. дол. в конце 2007 г.) значительно отстает – примерно в 5,3 раза от США (45,6 тыс. дол.), в 4,7 раза от стран европейского Экономического и валютного союза (40,0 тыс. дол.), в 4,0 раза от Японии (34,0 тыс. дол.). [1]

Таким образом, международные позиции рубля зависят от экономического потенциала, который определяет статус страны в мировой экономике и международных экономических отношениях. В этой связи актуальна проблема снижения топливно-сырьевой ориентации российского экспорта и перехода к его диверсификации на инновационной основе.

Вторым критерием превращения национальной валюты в мировую является ее использование как международного расчетного средства и финансового инструмента.

Признанием национальных денег в качестве мировых служит их использование в качестве валюты цены и платежа не только в торговых, но и финансовых сделках. Так, в результате изменения соотношения сил между мировыми центрами и конкуренции их валют доля доллара на рынке евровалют снизилась с 80% в 1960-х гг. до 50% в начале 2000-х гг. Постепенно возрос удельный вес евро. В значительно меньшем объеме совершаются сделки в еврошвейцарских франках, евростерлингах. Следовательно, одной из предпосылок внедрения рубля в мировой оборот является формирование и расширение рынка еврорубля. В этой связи представляется весьма интересным предложение некоторых экономистов использовать рубль в качестве валюты расчетов российских экспортных контрактов. Современное валютное законодательство России предусматривает возможность международных расчетов в рублях. Это практикуется в международных экономических отношениях с другими странами СНГ, но характерно, в основном, для стран ЕврАзЭС. В расчетах по их товарообороту с Россией рубль стал основной валютой. В 2006 г. на его долю приходилось около 80% количества международных платежей и 55% их суммы. Но этот

показатель различен в торговле России, например: с Казахстаном 71,4 и 55,1%; Белоруссией 80,8 и 45,6%; Таджикистаном 32,7 и 39,2%; Киргизией 30,4 и 20,4% соответственно. Остальные международные расчеты этих стран осуществляются в долларах, а также евро. Причем российский рубль недостаточно используется как валюта платежа в расчетах стран ЕврАзЭС без участия России [1]

Сфера денежных переводов, если судить по примеру России, продолжала расширяться и в 2011 г. Подсчеты показывают, что российский девятимесячный валютный оборот по трансграничным денежным переводам в рамках ЕврАзЭС превысил 4,3 млрд дол. Против 3,1 млрд годом ранее, т. е. увеличился еще на 42%. Скорее всего, возросли и объемы переводов в российских рублях, однако отечественная статистика никаких данных на этот счет, к сожалению, не публикует (как, впрочем, и по другим направлениям использования рублей в качестве международной расчетной валюты). [2]

В 2011 г. прослеживалась положительная динамика использования российского рубля во взаимных поступлениях и платежах участников. Был достигнут исторически максимальный уровень рублевого валютного оборота (эквивалент более 67 млрд дол.), превысивший не только показатели предыдущего года, но и предыдущий максимум, отмеченный в 2008 г. (рост по отношению к 2010 г. составил почти 32% , по отношению к 2008 г. – 18%). [3]

Третьим критерием является внедрение национальной валюты в международный оборот через мировой финансовый рынок.

Например, эмиссия долговых обязательств, номинированных в евро, ежегодно (с 2002 г.) обгоняя их выпуск в долларах, удвоилась за 1999 – 2007 гг. (до более 1 трлн дол.), и эти показатели сравнялись, оставив позади эмиссию в йенах (67,3 млрд долларов). Следовательно, важной предпосылкой развития рубля как мировой валюты является совершенствование российского финансового рынка. [1]

Четвертым критерием превращения национальной валюты в мировую является ее использование в качестве международного средства накопления другими государствами, т.е. превращение ее в резервную валюту. На сегодняшний день в мировых валютных резервах доминирует доллар США, затем идут евро, фунт стерлингов и йена.

Важным фактором постепенного выдвигания рубля на роль резервной валюты должна стать активная валютная стратегия и валютная политика, соответствующая стратегии инновационного социально-экономического развития России.

Таким образом, преждевременно выдвигать задачу повышения роли российского рубля в мировой валютной системе и превращения его в резервную валюту. Вместе с тем, более перспективным является использование российского рубля в качестве валюты международных расчетов, прежде всего, на региональном уровне.

Но представляется полезным проведение научных исследований и продолжение дискуссии о рубле как мировой валюте в целях движения к этой стратегической цели.

Список литературы

1. Красавина, Л. Н. Российский рубль как мировая валюта: стратегический вызов инновационного развития России, Деньги и кредит, 2008, 5, - 11 с.
2. Борисов, С. М. Российский рубль в трансграничных денежных переводах, Деньги и Кредит, 2012, 4, - 11 с.
3. Борисов, С. М. Российский рубль в международных расчетах: новейшие данные, Деньги и Кредит, 2012, 9, - 18 с.

Банковская система РФ в условиях действия политических санкций ЕС 2014 года

А.И Чемерских,

Кафедра финансов и кредита и бухгалтерского учёта, ТОГУ
Научный руководитель – ст. преподаватель Тянь Наталья Геннадьевна

В современной рыночной экономике при перемещении товаров от производителей к потребителям деньги, исполняя роль посредника в данном процессе в качестве средства обмена, непрерывно находятся в движении, переходя от одного лица к другому, связывая тем самым акты обмена в единый процесс обращения товаров. Временно свободные денежные средства, не участвующие в данном процессе обращения, поступают на рынок ссудных капиталов. На данном рынке специальными кредитными институтами осуществляется концентрация временно свободных денежных средств в виде ссудного капитала с целью его дальнейшей передачи во временное пользование и за плату посредством заключения кредитных сделок в отрасли экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях.

Потребность в дополнительных капиталовложениях для развития тех или иных отраслей экономики почти всегда присутствует в экономике, поскольку в условиях рыночной экономики прибыль, получаемая в процессереализации товаров и услуг, не может служить источником финансирования развития предприятия. Это связано с тем, что для получения прибыли в размере, необходимом для финансирования расширения производства и улучшения качества производимой продукции, необходимо либо повышение цены реализуемых товаров и услуг, что в условиях свободной конкуренции снижает спрос на данные товары и услуги, либо увеличение объёма производимой продукции или услуг, что повышает затраты на их производство. Поэтому необходимо наличие таких финансовых институтов, которые осуществляли бы концентрацию временно свободных денежных средств, которыми и является прибыль предприятий, в виде ссудного капитала, а также такой системы экономических отношений, в процессе осуществления которых происходит движение ссудного капитала. Данная система называется кредитной системой, а главные финансовые институты, функционирующие в данной системе, называются банками.

Таким образом, банковская система является главным звеном экономической системы страны, поскольку результатом деятельности банков является концентрация временно свободных денежных средств, которые впоследствии могут использоваться для финансирования развития различных сфер экономики государства.

В 2014 году Европейским союзом в отношении Российской Федерации был введён ряд политических и экономических санкций, которые ограничивают деятельность субъектов российской экономики за рубежом. Данные ограничения не обошли стороной и банковскую систему РФ.

Целью данной работы является изучение влияния экономических санкций ЕС в отношении ряда российских государственных банков на российскую банковскую систему в целом.

Согласно статье 2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков [6]. Согласно статье 4 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Центральный банк Российской Федерации является кредитором последней инстанции для кредитных организаций [7].

Кредитные организации в России бывают двух видов частные, а также государственные, находящиеся в собственности государства и управляемые государственными органами. Государственные коммерческие банки предназначены для обеспечения проведения экономической политики государства в области кредитования

субъектов различных сфер экономики. Они оказывают влияние на инвестиционные и расчётные операции, а через них и на экономическое состояние субъектов экономики страны. Государственные коммерческие банки обслуживают важнейшие отрасли хозяйства, определяющие положение страны в системе международных экономических отношений, кредитование которых может быть недостаточно выгодно частным инвесторам. К государственным коммерческим банкам в Российской Федерации относятся Сбербанк России, Газпромбанк, Внешторгбанк, Внешэкономбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы.

Поскольку Российская федерация перешла к рыночной форме экономики только в 1991 году, можно сделать предположение, что российская экономика в данный момент находится, согласно теории К. Маркса, на стадии первоначального накопления капитала, для которой характерны следующие признаки [1]:

- наличие массы неимущих людей, юридически свободных, но лишённых средств производства и существования и потому вынужденных работать на капиталистов;
- накопление богатств, необходимых для создания капиталистических предприятий.

Данное предположение подтверждается тем, что из-за нехватки концентрируемого на депозитных вкладах в государственных банках российского ссудного капитала, необходимого для кредитования субъектов российской экономики, государственные банки РФ вынуждены привлекать зарубежные ссудные капиталы путём снижения процентных ставок по кредитам для иностранных заёмщиков с целью привлечения большего числа клиентов и получения большего дохода в виде процентов по кредитам, тем самым осуществляя первоначальное накопление капитала.

С 01.08.2014 г. в силу вступили санкции Европейского союза относительно ряда российских государственных банков, ограничивающие приобретение европейскими инвесторами новых акций и еврооблигаций Сбербанка, Газпромбанка, Россельхозбанка, Внешэкономбанка, ВТБ. Также перечисленным банкам стало недоступно долгосрочное финансирование сроком более 90 дней [8]. Следует отметить, что санкции не распространяются на кредиты, депозиты и платёжные сервисы, что позволит государственным банкам по-прежнему осуществлять накопление капитала, необходимого для кредитования субъектов российской экономики.

Можно сделать предположение, что понесённые российскими банками убытки вследствие введения санкций, могут повлечь за собой повышение процентных ставок по кредитам, а также повышение процентных ставок по депозитам для российских клиентов. Вследствие повышения процентных ставок по депозитам может произойти повышение общей суммы привлечённых государственными банками средств.

В рамках исследования был проведён анализ статистических данных Центрального Банка РФ о результатах деятельности российских кредитных организаций за 2014 год. Информационной базой для анализа послужили публичные данные сайта Центрального банка РФ.

Статистические данные о динамике процентных ставок по депозитам физических лиц на срок свыше 1 года в российских кредитных организациях за период январь- октябрь 2014 года представлены в таблице 1.

Таблица 1

Средневзвешенные процентные ставки российских кредитных организаций по депозитным операциям в рублях за 2014 год, %

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь
% годовых	8,40	8,47	8,46	8,58	8,85	8,59	8,80	8,94	9,19	9,31

Источник: Статистические данные Центрального банка РФ о средневзвешенных процентных ставках кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях за 2014 год[4].

Согласно данным, представленным в таблице 1, за период август-октябрь 2014 года процентные ставки по депозитам на срок выше 1 года увеличились на 0,37 пунктов.

Статистические данные о динамике общей суммы средств организаций, банковских депозитов (вкладов) и других привлеченных средств юридических и физических лиц в рублях за период январь – ноябрь 2014 г. представлены в таблице 2.

Таблица 2

Общая сумма средств организаций, банковских депозитов и других привлеченных средств юридических и физических лиц за 2014 год. Млн. руб.

Дата	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11
Сумма	26455 846	25 893 918	26 296 024	25 926 701	26 214 209	26 637 994	26 783 807	26 809 135	27 034 041	27 005 319	26 962 597

Источник: Составлена автором на основании статистических данных Центрального банка РФ об общей сумме средств организаций, банковских депозитов (вкладов) и других привлеченных средств юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах за период 2012-2014 гг.[5].

Исходя из данных, приведённых в таблице 2 видим, что за период январь-ноябрь общая сумма привлечённых средств банками увеличилась на 0,73 %.

Увеличение общей суммы привлечённых банками средств может привести к увеличению суммы активов государственных банков, что подтверждается данными, представленными в таблицах 3 и 4.

Таблица 3

Общая сумма активов российских кредитных организаций по состоянию на 1 августа 2014 года. Млн. руб.

Группы кредитных организаций	1-5	6-20	21-50	51-200	201-500	501-877	итого
Сумма активов	33 139 890	12 138 973	6 978 318	7 230 204	2 192 075	447 459	62 126 919

Источник: Статистические данные ЦБРФ об отдельных показателях деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, по состоянию на 1 августа 2014 года[3].

Таблица 4

Общая сумма активов российских кредитных организаций по состоянию на 1 сентября 2014 года. Млн. руб.

Группы кредитных организаций	1-5	6-20	21-50	51-200	201-500	501- 869	Итого
Сумма активов	33 373 657	12 203 074	6 991 400	7 252 456	2 197 705	445 779	62 464 071

Источник: Статистические данные ЦБРФ об отдельных показателях деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, по состоянию на 1 августа 2014 года[2].

Согласно данным таблиц 3 и 4 общая сумма активов банков увеличилась в сентябре 2014 года на 0,54 % по сравнению августом 2014 года.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что в условиях действия экономических санкций ЕС относительно российских банков происходит повышение процентных ставок по депозитам, а также увеличение суммы активов банков.

Таким образом, повышение общей суммы активов государственных коммерческих банков при условии повышения суммы привлечённых средств вследствие увеличения процентных ставок по депозитам может в дальнейшем привести к снижению процентных ставок по кредитам, что позволит осуществлять кредитование субъектов российской экономики в большем объёме.

Список литературы

1. Карл Маркс. Капитал. Критика политической экономии. Том 1. Глава 24.- Режим доступа: <http://www.esperanto.mv.ru/Marksismo/Kapital1/kapital1-24.html#c24> ;
2. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, по состоянию на 1 сентября 2014 года.- Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-1-3_010914.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo ;
3. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, по состоянию на 1 августа 2014 года.- Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-1-3_010814.htm&pid=pdko_sub&sid=opdkovo;
4. Статистические данные Центрального банка РФ о средневзвешенных процентных ставках кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях за 2014 год.- Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=b_sector/rates-1_14.htm&pid=procstavnew&sid=ITM_60545 ;
5. Статистические данные Центрального банка РФ об общей сумме средств организаций, банковских депозитов (вкладов) и других привлеченных средств юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах за период 2012-2014 гг.- Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-21&pid=sors&sid=ITM_30761 ;
6. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1.- Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/bank/46_1.html#p56 ;
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".- Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_170640/
8. COUNCIL DECISION 2014/512/CFSP of 31 July 2014 concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine.-Режим доступа: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1418312281689&uri=CELEX:32014D0512> ;

РАЗДЕЛ 2. ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Использование показателей М. Бениша при анализе финансовой отчетности потенциального заемщика кредитными экспертами банка

А.А. Василенко, И.Е. Валькова,

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доц. Темченко Оксана Станиславовна

Кредитование юридических лиц на сегодняшний день стало важным показателем развития банковского сектора. Так, по состоянию на 1 октября 2014 г. по данным Центрального банка России банками выдано кредитов на сумму 23 852 560 млн. руб.[1]

И уже невозможно представить крупную транснациональную корпорацию или предприятия малого и среднего бизнеса, которые не используют кредиты, выданные банком

(или банками) для таких целей, как: поддержание текущей деятельности (операционные расходы), инвестиционной деятельности, приобретение недвижимости или другой компании (т.е. для расширения деятельности за счет приобретения имущества компаний или самих компаний) и т.д. Но, прежде чем банк решит, выдавать кредит или нет, проходят различные процедуры, самая важная из которых - анализ финансовой отчетности. Этот анализ позволяет получить главный ответ на вопрос: "Сможет ли компания погасить кредит?".

Стоит учесть, что при анализе финансовой отчетности существует риск, что эксперты банка анализируют фальсифицированную отчетность, в результате чего банк, выдавая кредиты компаниям, которые заведомо не смогут его погасить, несут существенные убытки. Так, согласно статистике Центрального банка России, на сегодняшний день сумма просроченной задолженности российских компаний по кредитам на 01 октября 2014г. составляет 999 953 млн. руб.[2]

Поэтому самая главная и существенная проблема анализа финансовой отчетности - риск анализа фальсифицированной отчетности.

Цель данного исследования - доказать необходимость практического использования методики, предложенной американским экономистом М. Бенишом при анализе финансовой отчетности заемщика.

Показатели, с помощью которых можно проанализировать компании и выявить искажение отчетности, предложенные М. Бенишом, направлены на выявление фиктивной выручки и завышение активов. Эти показатели используются в основном в западных странах для выявления фальсификации отчетности при проведении аудита крупных корпораций. Кроме того, эти показатели могут использоваться и при анализе компании, которые обратились в кредитную организацию за заемными средствами.

Как правило, методики, по которым банки анализируют потенциального заемщика - внутренний банковский стандарт. В открытом доступе находится методика, разработанная на основе приложения к Регламенту предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России для определения финансового состояния и степени кредитоспособности Заемщика[3].

Данная методика включает в себя пять показателей (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент критической оценки, промежуточный коэффициент покрытия, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент соотношения собственных и заемных средств, рентабельность), направленных на выявление способности заемщика отвечать по своим обязательствам. В зависимости от данных коэффициентов определяется рентабельность и присваивается балльная оценка заемщика. Главная особенность данной методики - анализ текущей отчетности без проведения её анализа в динамике, что создает такой риск, как предоставление заемщиком заведомо искаженной отчетности, и, как результат, неправильная оценка кредитного эксперта и возникновение риска не возврата кредита.

В свою очередь методика М. Бениша включает в себя семь показателей (темпы роста выручки, темпы снижения доли маржинального дохода в выручке, темпы роста качества активов, темпы роста оборачиваемости дебиторской задолженности, темпы роста доли расходов в выручке от продаж, темпы роста доли амортизационных отчислений, темпы роста финансового рычага), анализирующих динамику развития компании и позволяющих выявить искажение данных и период, в котором это произошло.

В качестве примера в рамках данной работы была проанализирована отчетность компании ОАО "НК Роснефть", составленная по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)[4], акции которой котируются на бирже и её отчетность находится в открытом доступе.

**Анализ отчетности ОАО "НК Роснефть" за период с 2010–2013 года
с помощью коэффициентов М. Бениша по результатам**

Показатель/ период	2010	2011	2012	2013
Темп роста выручки	1,303668478	1,416362689	1,136497425	1,519585626
Темп снижение доли маржинального дохода в выручке	0,872507289	1,159665826	1,293731292	1,128052753
Темп роста качества активов	0,317984934	0,825151603	1,349309066	1,009360209
Тем роста оборачиваемости дебиторской задолженности	0,990793816	1,161539557	0,817786072	1,152323911
Темп роста расходов в выручки от продаж	0,936508802	2,906724376	0,940554979	0,885639596
Темп роста доли амортизационных отчислений	1,162516542	0,826494649	0,962611131	0,938603618
Темп роста финансового рычага	0,856747589	0,945166466	1,0991218	1,924358856

Исходя из приведенных выше коэффициентов можно сделать следующий вывод:

1. Признаки мошенничества финансовой отчетности замечены в 2013 году, так как темп роста выручки растет, а доля маржинального дохода снижается.

2. Вероятно наличие необоснованной капитализации расходов в 2012 и 2013 годах, так как темп роста качества активов больше единицы. Но, если данный рост связан с увеличением количества основных средств, тогда необоснованная капитализация отсутствует.

3. На протяжении 2010-2013 годов наблюдаются резкие колебания дебиторской задолженности. Это может быть свидетельством проведения манипуляций с выручкой в 2011 и в 2013 годах и искусственном завышении дебиторской задолженности в 2012 году.

4. В 2011 году искажается либо себестоимость реализованной продукции, либо выручка, так как темп роста расходов в выручки от продаж существенно больше единицы.

5. Также, на основании темпа роста доли амортизационных отчислений (он приблизительно должен быть равен 1) можно сделать вывод, что в 2010 и 2011 годах было искажение отчетности.

6. На основании темпа роста финансового рычага можно сделать вывод, что на всем анализируемом периоде руководство компании искусственно занижало уровень финансового рычага с целью повышения рыночной стоимости акций.

Как видно из данного анализа, коэффициенты М. Бениша, позволяют выявить не только факт искажения отчетности, но и причину и период, в котором данное искажение произошло. На основании данных, полученных в ходе анализа, кредитные эксперты смогут сделать более точное заключение о выдаче заемщику кредита, а значит и снизить риск не возврата заемщиком кредита.

Список литературы

1. Общие объемы кредитования юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств[Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-01&pid=sors&sid=ITM_27910

2. Общая сумма просроченной задолженности по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?tblID=302-09&pid=sors&sid=ITM_45484

3. Оценка кредитоспособности заемщика по методике Сбербанксредств [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/ocenka_kreditosposobnosti/metodika_sb/29-1-0-43

4. Официальный сайт ОАО «НК Роснефть» [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.rosneft.ru/Investors/statements_and_presentations/Statements/

5. Брюханов М.Ю. Искажения в финансовой отчетности: как выявить мошенничество [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.fd.ru

Платежная система КНР на пластиковом рынке РФ: особенности и возможные пути сотрудничества

Н.А.Духанина, А.Ц.Дашидондокова,

Базовая кафедра современного банковского дела, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доц. Смольянинова Елена Николаевна

Платежная система – это важная составляющая любой банковской системы. Длительное время лидерами мирового рынка были Visa и Mastercard, но в свете последних политических событий China UnionPay может составить им достойную конкуренцию.

Так, целью данной работы стало выявление особенностей функционирования СUP на российском рынке банковских услуг и оценка перспектив её развития.

Весной 2014 года Visa и Mastercard ограничили доступ к своим сервисам четырем российским банкам, что стало неожиданностью: клиенты не могли расплатиться в интернете, в магазине, оплатить билеты «Аэрофлота» и РЖД. Заложниками санкций стало неожиданно большое число граждан, так как по данным Банка России, в настоящее время в стране выпущено 217 млн. карт, из них 95% приходится на Visa и MasterCard.

Это заставляет сомневаться в выполнении планов увеличения безналичных расчетов на основе роста эмиссии карт (по прогнозам ЦБ РФ объем операций по оплате картами должен увеличиться с 2,3 трлн руб. в 2011 г. до 55,4 трлн руб. к 2030 г., – рис.1).[1]

События весны 2014 года стали PR-ходом для СUP и заставили правительство начать поиски альтернативных платежных систем. У UnionPay открылись новые перспективы. В ее планах - добиться обслуживания эмитированных карт в 50% банкоматов в РФ.

По данным Nilson Report, карты системы UnionPay в 2013 году стали лидером по торговому обороту: их доля составила 47%, тогда как доля карт Visa - 40,6%, а MasterCard — 12,2%. Но до введения санкций СUP в РФ пользовалось ограниченное число потребителей. Эмиссию начал Еврофинанс-Моснарбанк, затем - МТС Банк. За 6 лет банки выпустили около 40 тыс. карт. МТС-банк стал первым банком, выступившим в качестве эмитента карт для расчетов в юанях. В 2012 году МТС-банк начал эмиссию и выдачу карт UnionPay на Дальнем Востоке и тогда же стал принимать карты китайской платежной системы в своих банкоматах. Сейчас с UnionPay сотрудничает 19 банков, их карты принимаются банкоматами в 20 000 торговых точках. Кроме того, стать партнерами СUP пожелали еще 30 российских банков.[2]



Рис. 1. Динамика операций по оплате товаров и услуг банковскими картами исходя из программы развития банковской системы до 2015 года

В РФ эмиссию карт UnionPay осуществляют 3 банка. Но есть «совместные» предложения, когда одна и та же карта работает в России в рамках отечественной платежной системы, а за рубежом — как UnionPay. Подобных карт выпущено уже около 50 тыс. штук.

Банки начинают сотрудничество с СUP, так как это более дешевый способ решения проблемы, чем создание НПС. С экономической точки зрения китайская система интересна по ряду причин.

Во-первых, туристический поток китайских граждан в Россию ежегодно увеличивается. В 2013 году было совершено 47 млн. зарубежных поездок. По прогнозам компании Global Blue, в 2014 году данный показатель увеличится до 60 млн. поездок, а в 2016-м – превысит 77 млн. Для китайцев понятия UnionPay и «платежная карта» — синонимы, так как Visa и MasterCard слабо там развиты. Поэтому предоставление возможности платить привычным способом даст дополнительный доход компаниям, работающим на туристическом рынке. Статистические данные показывают, что в 2013 году Россию посетили более 400 тыс. туристов из Китая, что на 40% больше, чем год назад. С учетом интеграции России и Китая в ближайшие годы количество китайских туристов превысит миллион человек.

Во-вторых, наблюдается растущий туристический поток в сам Китай. Страна упрощает въезд: в некоторых городах введен безвизовый режим на 3 суток. Учитывая слабое развитие западных систем в Китае, иностранным туристам проще брать с собой карту UnionPay. По официальным данным, поток российских туристов в Китай составляет 2,5 млн человек в год. Для российских граждан выгода в использовании карт UnionPay в том, что можно перевести денежные средства с небольшой комиссией перед поездкой в Китай. [3]

В-третьих, UnionPay не взимает комиссии за конвертацию валюты, открывает двухвалютные карты, предлагает скидки в торговых центрах и аэропортах **по всему миру**. К тому же, специалисты разработали программу для 40 коммерческих районов в 20 странах в популярных туристических точках мира.

Наиболее интересным в ближайшее время может оказаться проект «UnionPay - Золотая Корона». Он подразумевает совместную карточную эмиссию двух платежных систем одновременно, ее продукты принимаются к обслуживанию всеми банками-партнерами «Золотой Короны». В обслуживание входит возможность снятия наличных, пополнение баланса, оплата покупок и услуг в POS-терминалах. В Китае владельцам карт будут доступны те же возможности.

На сегодняшний день карты ПС «Золотая Корона» принимают 15 тыс. банкоматов, из них 41% работают с UnionPay. В линейке ко-брендовых карт представлены четыре продукта — Classic, Gold, Platinum, Prepaid. Они разработаны под разные целевые аудитории и задачи.[4]

Банки — партнеры UnionPay заинтересованы в сотрудничестве. Член правления Газпромбанка Е.Трофимова отмечает прозрачную систему тарификации услуг. Карты

бесплатны в обслуживании, по ним не взимается плата за снятие наличных. К основным преимуществам карт можно отнести:

- Более низкие тарифы по сравнению с конкурентами;
- Отсутствие комиссии за конвертацию валют (в других системах это 1–2%), низкая комиссия за снятие наличных через банкоматы;
- Широкая география приема карт;
- Бесплатная международная служба поддержки клиентов.

Но мнения экспертов разделились. Эмиссия карт будет зависеть от ситуации с Visa и MasterCard и требований регулятора, от темпов развития НПС. Еще одно препятствие— несовпадение менталитетов. На сайте СUP Евразия четко разделена: российский рынок включен в 38 европейских, на карте это западная часть до Урала. Сибирь и Дальний Восток — в составе 40 рынков азиатских стран, среди которых и Китай, но упоминание о России отсутствует.

«Переход может быть только в сегменте зарплатных карт и исключительно на карты российских систем, а не на иностранные карты. Технологическую сложность присоединения можно оценить временем и объемом денежных средств, которые банкам потребуется вложить в интеграцию», - обращает внимание Сергей Колеев. Переход с карт Visa и MasterCard на другие системы в рамках зарплатных проектов банки могут осуществить моментально.[2]

Финансовые аналитики считают, что UnionPay может стать альтернативой Visa и Mastercard. «UnionPay пригодится за рубежом – присутствие в 140 странах мира и активная экспансия - надежная страховка от политических решений».[4] По мнению аналитика инвестиционного холдинга «ФИНАМ» Антона Сороко, только с течением времени и естественным выбытием пластика СUP заменит Master Card и Visa. «О полном отказе от американских систем говорить нельзя ближайшие пять лет. В течение года после начала массовой эмиссии СUP под силу занять 5-10% объема рынка».

Возможно, не все банки захотят активно использовать UnionPay: подключение к ней требует временных и финансовых затрат. Для крупных банков это не столь существенно, и они могут подключиться к UnionPay в течение нескольких месяцев, но для небольших и средних банков это лишняя трата. «Соответственно, существенных изменений ни для самих банков, ни для потребителей в текущей ситуации не произойдет»,- делает вывод Михаил Кузьмин. [4].

Однако китайская система будет иметь больше шансов на успешное развитие на российском рынке, если начнет реализовывать ко-брендинговые проекты.[5]. Особенно прибыльными окажутся проекты в сфере розничной торговли: при расчете за покупки клиент получает скидки и бонусы.

Таким образом, проникновение китайской платежной системы в Россию неизбежно. Это обусловлено тесными деловыми связями между этими странами.

Возможно, скоро СUP станет серьезным игроком на российском рынке, но полной замены карт Visa и MasterCard все-таки не произойдет.

Список литературы

1. Официальный сайт ЦБ РФ URL: <http://www.cbr.ru/>
2. Информационный портал «РИА Новости» URL: <http://m.ria.ru/economy/20140815/.html>
3. Официальный сайт Федерального агентства по туризму URL: <http://www.russiatourism.ru/>
4. Войтович М. Не все банки захотят активно использовать UnionPay/Войтович М.//Информационный портал «Приморская газета» URL: <http://primgazeta.ru/blogs/kuzmin-mikhail/>

5. Голдовский И.М., Гончарова М.Ю. Потребительское поведение российских пользователей пластиковых карт/ Голдовский И.М., Гончарова М.Ю.//Информационный портал «Маркетинг.ру» URL: http://www.marketing.spb.ru/mr/social/payment_card.htm

Рынок потребительского кредитования в современной России: основные тенденции

Д.В. Зорин,

Кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента

Научный руководитель – ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела
Теряева Анна Сергеевна

Экономика России сейчас находится в состоянии перехода к рыночному типу экономики. Следствием этого является смена структур денежных доходов населения. Так, например, увеличилось время накопления денежных средств населением для приобретения какого-либо товара (услуги)^[1]. Решением данной проблемы становится потребительское кредитование. Ведь это самый удобный способ получить необходимую сумму денежных средств для приобретения товаров и услуг. Проблему развития и совершенствования кредитования потребительских нужд населения следует считать одной из наиболее актуальных в современных условиях.

Цель данного исследования – изучить рынок потребительского кредитования в России. Для этого необходимо проанализировать структуру и оценку качества потребительского кредитного портфеля коммерческих банков РФ, которые предоставляют услугу потребительского кредитования.

Научная новизна исследования заключается в разработке автором теоретических положений, характеризующих основные направления развития потребительского кредитования в России. В результате были сформулированы некоторые предложения по развитию этого типа кредитования.

Для оценки состояния потребительского кредитования в России был проведен анализ структуры и динамики кредитных портфелей коммерческих банков России.

За основу исследования были взяты объемы кредитных портфелей банков, доля потребительских кредитных портфелей для каждого из банков, а также доля просроченных задолженностей по потребительским кредитам^[2]. Все эти показатели были рассмотрены за три интервала времени (на начало 2013 года, на начало 2014 года и по состоянию на октябрь 2014 года) и на примере 10 коммерческих банков страны, доля кредитных портфелей которых в сумме составляет более 45% общего объема кредитных портфелей всех коммерческих банков РФ. Данные были занесены в таблицу (*табл. 1*).

Следует отметить, что «Сбербанк России» был рассмотрен как коммерческий банк, так как он имеет частную форму собственности (ОАО), хотя и относится к государственному сектору экономики.

Согласно данным, полученным в ходе исследования, можно сделать следующие выводы. У всех рассмотренных банков наблюдается рост кредитного портфеля, причем примерно равными темпами (в среднем на 12-14% в год). В секторе потребительского кредитования также происходит рост кредитного портфеля (на 10-20% в год). Это свидетельствует о том, что население в настоящее время чаще прибегает к кредиту, чем в прошлом. На пике увеличения объемов потребительского кредитования (2008-2009гг.) это происходило по причине роста благосостояния населения России, гибкой политике банковского кредитования по отношению к общей доходности населения, а также неэффективности простого накопления денег (вследствие инфляции и колебаний валютных курсов). Сейчас же основная причина роста – так называемое перекредитование, т.е. население берет новый кредит лишь для того, чтобы погасить задолженность по предыдущему займу.

Таблица 1

Структура и динамика кредитного портфеля коммерческих банков РФ

Банк	Объем кредитного портфеля, млрд. руб.			Объем потребительского кредитного портфеля, млрд. руб.			Доля просроченной задолженности по потребительским кредитам, %		
	январь 2013	январь 2014	октябрь 2014	январь 2013	январь 2014	октябрь 2014	январь 2013	январь 2014	октябрь 2014
ОАО «Сбербанк России»	10 323,9	1246,6	14272,1	2 528,3	3332,8	3918,3	1,99	1,9	2,4
ОАО «Газпромбанк»	1 908,0	2531,3	2736,6	174,1	256,2	291,1	0,47	1,0	1,2
ЗАО «ВТБ 24»	1 326,6	1776,8	2051,0	793,9	1145,8	1363,4	4,32	5,3	6,6
ОАО «Россельхозбанк»	1 360,8	1559,1	1659,1	197,9	247,2	260,9	1,28	1,9	3,0
ОАО «Банк Москвы»	982,3	1255,0	1369,8	94,8	136,8	169,7	9,37	6,0	7,2
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	1 047,0	1171,3	1364,2	155,9	222,7	274,9	9,40	10,6	12,6
ЗАО «ЮниКредит Банк»	704,4	720,6	868,5	111,5	143,0	158,5	5,99	5,4	6,0
ОАО «ФК Открытие»	457,9	652,1	707,3	21,5	23,8	23,0	5,46	6,3	9,7
ОАО «Промсвязьбанк»	488,6	570,0	688,6	60,6	75,8	99,2	4,32	3,1	4,8
ЗАО «Райффайзенбанк»	473,4	539,1	598,1	123,5	175,0	196,6	3,47	1,8	2,6

Источник: составлено автором на основе рейтинга банков, предоставленного порталом rating.ru.

Доля потребительского кредитования, согласно исследованию, кардинально различается у всех исследуемых банков (рис. 1). Так, предпочтение кредитованию физических лиц отдают банк «ВТБ 24» (66,45%), «Райффайзенбанк» (32,77%) и «Сбербанк России» (27,45%). А, например, банк «ФК Открытие» и вовсе почти не кредитует физические лица на потребительские нужды (3,25%). Можно сделать вывод, что коммерческие банки в России изначально выбирают свое направление кредитования, и население должно внимательно изучить предоставляемые банком услуги по кредитованию, чтобы повысить шансы получения ссуды.

Доля просроченной задолженности по потребительским кредитам за последние полтора года выросла. Особенно это видно на примере банков, которые специализируются как раз на таком виде кредитования. Так, с 2013 года этот показатель вырос в среднем в 1,5 раза. Основная причина этому, конечно же, рост общей суммы выданных потребительских кредитов: показатели должны расти пропорционально при равных условиях. Упрощается процедура получения займа, в связи с чем его выдают и той части населения, которая заведомо не уверена в том, что сможет погашать платежи своевременно. А с начала 2014 года подобный рост доли просроченных платежей также может быть связан с временной нестабильной экономической и политической ситуацией в стране, в частности обесценивание рубля мешает населению отдавать долг по кредитам.

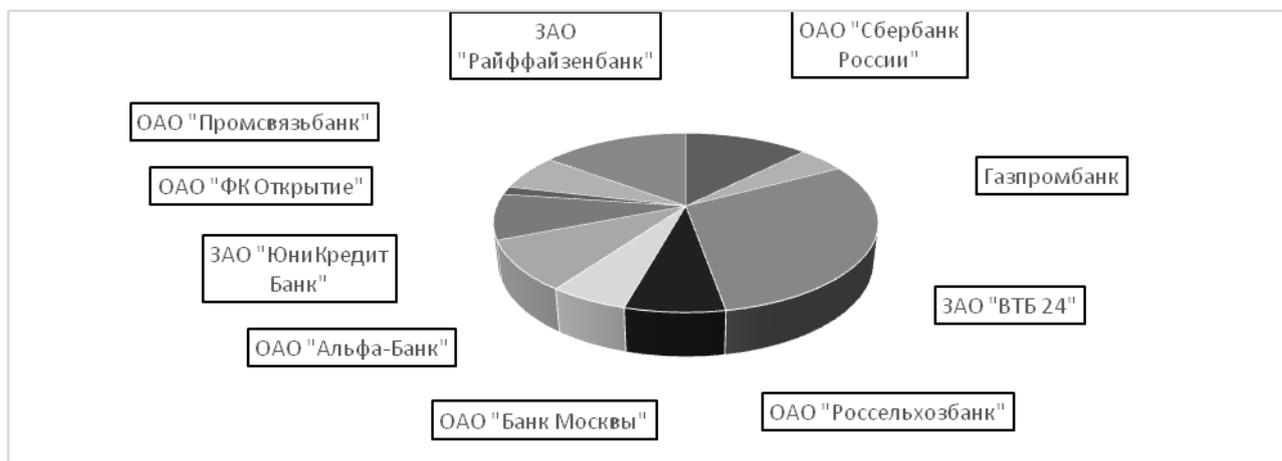


Рис. 1. Доли потребительского кредитования в общем кредитном портфеле среди коммерческих банков

Пора потребительского кредитования в России приходилась на 2008 – 2009гг., когда доля кредитования физических лиц росла стремительными темпами. Последние годы спада интереса к потребительскому кредитованию не наблюдается, даже заметен его плавный рост. Но при этом заметно растет доля просроченных платежей по кредитам. В настоящее время задача экономики России – повышение уровня благосостояния и уровня жизни в России. Необходимо повышать уровень финансовой грамотности населения. А также обязательным условием является сдерживание инфляции в стране. Данные факторы в совокупности будут способствовать эффективности потребительского кредитования и снижению просроченной задолженности.

Список литературы

1. Кравцова, Г.И. Деньги, кредит, банки: учебник / Кравцова Г.И. – Мн.: Мисанта, 2008 - 482 с.
2. РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://riarating.ru/>.
3. Филкос [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://filkos.com/>.

Проблемы финансовой грамотности населения в области предоставляемых банковских услуг

В.А. Зубрева,

Кафедра «Экономика и управление на предприятии», Школа экономики и менеджмента
 Научный руководитель – к.э.н., доцент; Стихилияс Илона Вадимовна

В настоящее время жители нашей страны в большей степени заинтересованы текущим состоянием финансового сектора в условиях экономической нестабильности.

Известно, что больше половины россиян считают, что западные санкции могут вызвать финансовый кризис, при этом каждому четвертому уже пришлось изменить свои потребительские привычки. Ажиотажное поведение граждан было вызвано с введением санкций на многочисленные товары и услуги, изменением курса валют, а также исчезновением привычных продуктов питания с прилавков.

В первую очередь, такие изменения повлекли за собой рост недоверия к финансовой системе России: люди стали стараться избегать рисков, связанных с санкциями и ухудшением дел в экономике. Примером может послужить опрос российских граждан, проведенный Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), где по состоянию на 2013 г. и середину 2014 года, доверие к своему банку проявляло 78% населения, этот же показатель к осени 2014 составил 65% [1].

Всё это обуславливает немаловажный фактор – финансовая безграмотность населения. Нынешний уровень знаний и навыков в области финансов среднестатистического жителя России значительно ниже уровня многих развитых стран. По результатам исследования в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ», Россия расположилась в середине списка, заняв 10 место из 18 возможных. Это говорит о том, что россияне не заинтересованы в получении необходимых знаний для успешной жизни в современной экономике.

Актуальность данной тематики обусловлена тем, что проблема финансовой грамотности населения является одной из многофакторных составляющих в России. Например, до распада СССР большинство людей имело очень ограниченное представление о финансах вообще и финансовых услугах в частности. Кризисы 90-х гг., особенности российской приватизация, подорвали доверие населения к финансовым структурам. Граждане стали предпочитать хранить денежные средства дома, а не в банках. Однако, несмотря на то, что с тех пор минуло свыше 20 лет, большая часть населения до сих пор имеет слабое представление об условиях предоставления кредита, а также плохо разбирается в различных видах вкладов.

Рассмотрев данную проблему, мы определили, насколько важным аспектом для стабилизации рыночных механизмов, а также для осуществления финансового прорыва в экономике, является финансовая грамотность населения.

Согласно определению Овчинникова М.В., под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают совокупность двух элементов:

1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2) способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги» [2].

Знание главных финансовых понятий и умение их применять на практике дает вероятность человеку грамотно управлять своими денежными накоплениями, т.е. вести учет доходов и расходов, избегать лишней задолженности, планировать свой бюджет, формировать накопления, кроме этого ориентироваться в сложнейших продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и получать их на основе осмысленного выбора. В конце концов, применять накопительные и страховые инструменты.

Согласно стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной Правительством РФ в 2008 году, участие населения на финансовом рынке является одним из признаков не только повышения уровня жизни в стране, но и показателем определенной зрелости финансового рынка [3].

Проведя анализ, мы определили, насколько россияне являются финансово образованными и, несмотря на реализацию государственных программ обучение во всех городах России, финансово образованными себя могут назвать лишь 30% населения. Примером может послужить опрос фонда «Общественное мнение» (ФОМ), проведенный в 2013 году на тему деятельности и работы Центрального Банка, который наглядно демонстрирует, что только 32% респондентов (из полутора тысяч контингентов) знают о существовании такой организации, как Центральный Банк РФ. 32% слышали о ней из новостей и газет. Абсолютно неосведомленными оказались 33% опрошенных, из которых 6% затруднились ответить и 27% впервые слышали о такой организации или принимали её за вновь открывшийся коммерческий банк. При этом, из тех респондентов, которые были осведомлены о существовании некой организации, называемой Центральным Банком РФ, только 10% имели реальное представление о его обязанностях, остальные затруднились ответить, или считали, что прямой обязанностью является выдача потребительских кредитов, страхование, оплата платежей и т.п.

Это говорит о том, что большая часть респондентов не только имеет смутные представления о неких экономических категориях, но и плохо разбирается в деятельности важнейшего финансового института страны. Безусловно, можно сказать, что это является личным выбором каждого - владеть информацией или же иметь смутное представление, но стоит отметить, что общий уровень финансовой грамотности населения страны во многом влияет на её экономическое развитие. Низкий уровень познаний в данной области приводит к отрицательным последствиям не только для самих потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и благосостояние общества в целом.

Известно, что в настоящее время российский финансовый рынок испытывает ряд трудностей, связанных с нестабильной ситуацией на мировых рынках. Для преодоления этого кризиса и сохранения за собой конкурентных преимуществ в финансовом секторе, российский финансовый рынок должен за ближайшее время сделать невероятный качественный и количественный рывок, который будет сопровождаться полной обеспеченностью экономическими ресурсами и социальными гарантиями.

Исходя из положений, изложенных в Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации, система мер по осуществлению столь необходимого для России финансового прорыва основывается на обеспеченности инвестициями. Для получения ожидаемого результата требуется задействовать в финансовом секторе огромную массу активов, находящихся в данный момент вне оборота. Именно эти активы и подразумевают под собой денежные средства, сконцентрированные на руках у населения. Такая процедура по увеличению емкости финансового рынка влечет капитализацию финансовых институтов, следовательно, и увеличение их способностей принимать на себя риски и выдавать кредиты, а также повышение конкурентоспособности наряду с международными компаниями [3].

В настоящее время Россияне доверяют вопрос повышения финансовой грамотности государству и ВУЗам, при этом доверие к частным и неправительственным организациям значительно уменьшается. Например, в 2008 году к финансовым консультантам готовы были обратиться 29% респондентов, в 2014 году эта доля составила уже 23%. Такая тенденция прослеживается и в отношении представителей неправительственных организаций, занимающихся защитой прав потребителей. В 2008 году 24% респондентов готовы были получить консультацию по интересующим вопросам, против 14% в 2014 году [1].

На основании этого можно с уверенностью говорить, что сегодня повышение финансовой грамотности населения должно стать приоритетной задачей для участников рынка и для государства в целом. Как уже выяснилось, в странах с недостаточно высокой финансовой грамотностью возможности качественного экономического роста являются лимитированными. Постоянно усложняющаяся и расширяющаяся база предлагаемых финансовых услуг требует от потребителя специализированных знаний и определенных навыков. Часто из-за неспособности потребителей реально оценивать свои возможности по погашению взятых на себя обязательств, наблюдается значительный рост потребительских кредитных ресурсов, сопровождающихся еще большими затратами на обеспечение и возврат данного кредита.

Помимо государства, в повышении уровня финансовой грамотности заинтересованы и финансовые структуры, т.к. грамотный и осведомленный клиент снижает уровень рисков банков. Кроме того, такого клиента уже не просто обмануть и сподвигнуть на подписание невыгодных для него условий. Именно такой потребитель будет пользоваться только теми финансовыми услугами, которые принесут наибольшую для него выгоду, а значит и предъявлять высокие требования к качеству продуктов и услуг, что приведет к возможности совершенствования рынка.

Сегодня банковский сектор намного сложнее, чем прежде, и иметь представления о расчетных и сберегательных счетах – лишь малая часть того, что нужно знать, чтобы считать себя финансово грамотным человеком. Новые возможности инвестирования, кредитования и сбережения являются сложными для понимания человеку, не разбирающемуся в этих вопросах.

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что важность финансовой грамотности населения невозможно переоценить. Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Список литературы

1. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru>.
2. Овчинников, М.В. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности. М., 2012.
3. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. N 2043-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/>.

Основные вызовы и приоритетные направления развития национальной платежной системы России

К.Р. Ким,

Кафедра финансы и кредит, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела
Теряева Анна Сергеевна

Национальная платежная система (далее НПС) является ключевым элементом финансовой инфраструктуры экономики страны, обеспечение ее стабильности и развитие является одной из целей деятельности Банка России. На сегодняшний день перед государством стоит задача создания собственной национально значимой платежной системы. Первые попытки создания НПС начались еще в 90-е годы с создания российской национальной системы межбанковских расчётов «STB Card» и других платежных систем, однако вскоре российский рынок «захватили» международные платежные системы Visa и MasterCard, которые и по сей день занимают лидирующие позиции. Создание НПС (национальной системы платежных карт) становится особенно актуальным в связи с произошедшими событиями весной 2014 года. Вследствие введения санкций против России со стороны США платежные системы Visa и MasterCard приостановили обслуживание карт ряда российских банков. Такая зависимость от международных отношений и политической обстановки в мире угрожает финансовой безопасности населения и экономики страны в целом.

Целью данного исследования является изучение состояния НПС и выявление проблем и приоритетных направлений ее развития.

До относительно недавнего времени в России отсутствовала законодательная база, регулирующая данную сферу деятельности. С вступлением в силу федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" регулирование платежной системы вышло на совершенно новый уровень. Закон устанавливает порядок оказания платежных услуг, требования к деятельности субъектов НПС, а также определяет порядок осуществления надзора и наблюдения в НПС.

В соответствии с данным законом национальная платежная система – это совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии

с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)[1].



Рис. 1. Национальная платежная система (иерархическая структура)

Источник:[2]

На рисунке 1 приведена иерархическая структура НПС, наверху которой находится Центральный банк. Центральный банк имеет первостепенное значение в развитии НПС, так как является оператором, регулятором, органом наблюдения, катализатором изменений и основным пользователем платежных услуг.

С учетом анализа текущего состояния НПС и оказывающих влияние на ее развитие факторов Банк России определил приоритетные направления развития НПС, а именно:

- совершенствование регулирования и правоприменения в НПС;
- развитие платежных услуг;
- развитие платежных систем и платежной инфраструктуры;
- повышение консультативной и координирующей роли Банка России в НПС;
- развитие национальной и международной интеграции [3].

В данной статье будет подробно рассмотрено развитие платежных систем, как одно из наиболее приоритетных направлений деятельности Банка России в настоящее время.

Банком России законодательно установлены критерии признания платежной системы значимой (системно значимой, социально значимой и национально значимой). Платежные системы (далее ПС), признанные Банком России значимыми, (далее ЗПС) представлены в таблице 1.

Таблица 1

Платежные системы: системно значимые и социально значимые

Системно значимые платежные системы	Социально значимые платежные системы
ПС Банка России	ПС «Виза»
ПС «НКО ЗАО НРД»	ПС «МастерКард»
ПС «Сбербанк»	ПС «Золотая Корона»
	ПС «CONTACT»
	ПС ВТБ
	ПС «Международные денежные переводы ЛИДЕР»

Источник:[4]

Из таблицы видно, что в число социально значимых ПС входят международные ПС, но нет платежной системы, которая соответствовала бы критериям для признания ПС национально значимой. Как было сказано ранее, основным вызовом развития НПС является создание национально значимой ПС, которая будет способна конкурировать с международными. Эта задача является довольно непростой ввиду некоторых обстоятельств.

На сегодняшний день мировой рынок платежных услуг, в том числе и российский, требует максимально доступное, мобильное и качественное предоставление платежных услуг. Продолжается процесс глобализации финансовых рынков, активно продвигаются и внедряются электронные сервисы и банковские услуги. Пользователи платежных услуг поднимают требования к их качеству и характеристикам. В данных условиях необходимо создать такую ПС, которая будет отвечать всем требованиям пользователей платежных услуг.

При обсуждении создания ПС (Национальной системы платежных карт – далее НСПК) были выдвинуты три варианта: создание НПС на базе уже существующей ПС «УЭК» или новосибирской ПС «Золотая корона»; создание НПС на базе нескольких сотен российских банков и создание НПС с нуля.

Экспертная комиссия ЦБ РФ выбрала третий вариант создания НПС, причем допускается использование зарубежных разработок для создания собственной платформы. Также Банком России был назначен оператор НСПК – ОАО «НСПК». Уставный капитал ОАО «НСПК», единственным учредителем которого является Банк России, составляет 500 млн. рублей. Для независимого функционирования НСПК создается единый операционно-процессинговый центр, через который будут работать как национальные, так и международные платежные системы. Это обезопасит пользователей платежных услуг и государство в целом от влияния внешних факторов.

Однако по имеющимся данным можно уже отметить ряд недостатков разработанной и запущенной в ближайшем будущем ПС, а именно:

1. В связи со столь сжатыми поставленными сроками исполнения НСПК не будет работать полноценно и не сможет предоставить весь спектр платежных услуг, а это является важным критерием выбора ПС для пользователей.

2. Запуск НСПК планируется осуществить без системы 3D Secure, которая обеспечивает безопасность оплаты товаров и услуг в Сети, если будут поджимать сроки.

3D-Secure - защищенный протокол авторизации пользователей для CNP-операций (без присутствия карты). Данная технология разработана для безопасности оплаты товаров и услуг в Интернете. Изначально протокол был предложен платежной системой VISA, но потом с некоторыми изменениями был принят и другими[5].

По этому поводу гендиректор компании Payture Роман Хафизов говорит: «Скорее всего, НСПК понадобится самостоятельная реализация этого протокола, которая потребует сертификации в платежных системах Visa и MasterCard. Вряд ли в текущих политических условиях это можно будет сделать быстрее, чем за полгода»

Запуск НСПК без системы 3D Secure в первую очередь подвергают риску продавцов, так как с помощью данной системы ответственность с торговой точки (продавца) перекладывается на банк или клиента. Несмотря на то, что немногие банки и магазины используют данную систему, это может также негативно повлиять на развитие НСПК.

3. Для создания необходимого программного обеспечения выбрана пока всего одна компания - OpenwayService. Мнение автора по этому поводу сходится с мнением экспертов в данной области. Так, по мнению Фариса Аль-Машты, директора по продажам БПЦ Банковские Технологии, одна компания не способна справиться с такой сложной задачей, как создание НПС, особенно в столь сжатые сроки. Он говорит: «Одна компания может быть поставщиком самого решения для обработки данных и проведения транзакций, другая может выступить интегратором».

Анализируя выявленные недостатки, необходимо отметить, что основная проблема заключается в сжатых сроках создания НСПК. По мнению автора необходимо максимально увеличить сроки создания НСПК для возможности предоставления более качественных, доступных и безопасных платежных услуг. Не стоит запускать платежную систему, в которой имеются недоработки и ограниченный функционал. Необходимо создание платежной системы, отличной от ранее созданных НПС; платежной системы, которая будет иметь преимущества перед международными. Также не стоит оставлять без внимания и

стараться перенять опыт создания НПС в других странах, таких как, например, КНР или Республика Беларусь, которым удалось развить НПС и захватить долю рынка почти на 50%.

Список литературы

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [по состоянию на 01.11.2014]. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
2. Обаева А.С. Национальная платежная система: формирование и направления развития. Информационно – аналитические материалы Банка России. Деньги и кредит 3/2010
3. «Стратегия развития национальной платежной системы» (одобрена Советом директоров Банка России 15.03.2013, протокол N 4). «Вестник Банка России», №19, 27.03.2013. – КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
4. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2012-2014 годы. Вестник Банка России №97 от 20.10.2014
5. Информационный портал Банки.ру[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
6. Платежные и расчетные системы. Выпуск 41. – 2013г.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs41.pdf>
7. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 года и период 2014 и 2015 годов (в части национальной платежной системы) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/dkp_14-15.pdf
8. А.С.Обаева. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы – новая цель деятельности Банка России. Деньги и кредит. – 01.2012г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/analytics/obaeva.pdf>

Меры стимулирования спроса на безналичный оборот

Ю.С. Кладова,

Кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ

Научный руководитель – ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела
Теряева Анна Сергеевна

Безналичный денежный оборот, являясь основной частью денежного оборота, имеет очень важное экономическое значение, особенно в условиях рыночной экономики. В первую очередь, высокая доля безналичного оборота обеспечивает управляемость и прозрачность экономики, что особенно актуально для нашего государства. Также безналичный оборот ускоряет оборачиваемость средств и снижает издержки обращения, что выгодно всем участникам экономической деятельности. Кроме того, участников в безналичных денежных отношениях трое: плательщик, получатель и банк, что способствует концентрации денежных ресурсов в банках, а также повышает безопасность платежей, так как все операции регистрируются банком и могут быть подтверждены в случае необходимости. Все это обуславливает актуальность изучения мер стимулирования спроса на безналичный оборот.

Цель данного исследования – изучение спроса на безналичный оборот, анализ динамики структуры расчетов.

С целью определения мер стимулирования спроса на безналичный оборот были изучены и обобщены основные факторы, сдерживающие его. К группам таких факторов можно отнести:

1) Технические: низкая развитость инфраструктуры безналичных расчетов, особенно в розничной сфере и за пределами крупных городов; низкий уровень технической оснащенности платежной инфраструктуры;

2) Социальные: низкая финансовая грамотность населения, особенности менталитета (склонность к накоплению и сбережению, а также наличным деньгам)

3) Экономические: высокая стоимость каждого отдельного элемента платежной инфраструктуры и его обслуживания, относительно высокая стоимость безналичных расчетов, комиссии; отсутствие экономических стимулов различного рода, например, налоговых льгот, а также запретительных мер на наличные денежные расчеты;

4) Высокий уровень мошенничества в данной сфере

В ходе исследования был проведен анализ динамики структуры расчетов, приведенной в таблице 1.

Таблица 1

Динамика денежной массы за 2008-2014гг. на начало года, млрд. руб.

Год	Денежная масса (M2)	Наличные деньги (M0)	Безналичные средства	Удельный вес M0 в M2, %
2008	12869,0	3702,2	9166,7	28,8
2009	12975,9	3794,8	9181,1	29,2
2010	15267,6	4038,1	11229,5	26,4
2011	20011,9	5062,7	14949,1	25,3
2012	24483,1	5938,6	18544,6	24,3
2013	27405,4	6430,1	20975,3	23,5
2014	31404,7	6985,6	24419,1	22,2

Из таблицы видно, что доля наличной денежной массы в обращении остается высокой по сравнению с аналогичными показателями в других странах с развитым рынком. Однако стоит отметить ее устойчивое, хоть и очень медленное, снижение на протяжении последних пяти лет. Учитывая постепенное повышение уровня доверия к банковской системе РФ, можно предположить дальнейшее увеличение доли безналичных расчетов.

В рамках исследования также были изучены различные предложения по стимулированию спроса на безналичный оборот. Наиболее часто встречающиеся из них это:

- Ограничение максимальной суммы для расчетов наличными денежными средствами
- Меры принудительного характера: производить расчеты по заработной плате только в безналичной форме, производить выплаты пенсий и пособий на карточные счета, в обязательном порядке розничная сеть должна иметь терминалы для безналичной оплаты и другие.
- Правительственные меры в виде налоговых льгот, как для предприятий, так и для физических лиц.
- Совершенствование нормативно-правовой базы в сфере защиты прав потребителей банковских услуг.
- Проведение активной политики по повышению финансовой грамотности населения.

Однако наиболее эффективными мерами, по мнению автора, окажутся в первую очередь меры по повышению качества платежной инфраструктуры, ее технической оснащенности, усовершенствования программного обеспечения, а также создание более совершенных бесперебойных каналов связи. Необходимо полностью исключить существующие неудобства в использовании безналичных расчетов, вероятность технической ошибки, а также возможность кибермошенничества. Только после этого возможно овышение доверия к безналичному обороту, и как следствие значительное увеличение его объема.

Далее следует прибегать к мерам повышения финансовой грамотности населения, эту работу должны проводить как сами банки, так и государственные структуры, такие как центральный банк РФ и Министерство финансов. Это должно проходить в простой, понятной и доступной форме, чтобы сформировать желание потребителя пользоваться безналичными расчетами.

Только после проведения описанных выше трудоемких и длительных мероприятий возможно добиться значительного устойчивого снижения доли наличного денежного обращения.

Список литературы

1. Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции // деньги и кредит. – 2012. - №7 – С. 3-23
2. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
3. Шакер Н.С. Перспективы сокращения платежей наличными денежными средствами / Н.С. Шакер // Экономика и социум. – 2014. - №2 (11)

Безналичный расчет с использованием банковских карт в пассажирском автотранспорте

М.С. Моисеева, Д.А. Ачкасова,

Кафедра финансов, кредита и бухгалтерского учета, ТОГУ
Научный руководитель – старший преподаватель Тянь Наталья Геннадьевна

В современном мире кредитная карта стала неотъемлемой частью жизнедеятельности каждого человека. Этот инструмент позволяет не только сберегать денежные средства, но и активно расплачиваться независимо от места и времени использования.

Пластиковая карта — обобщающий термин, который обозначает все виды карт, различающихся по назначению, по набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах.

В настоящее время пластиковые карты переживают весьма новый важный момент своего развития. Пластиковые карты превращаются в достаточно демократичное средство расчетов. Выпуск пластиковых карт позволяет интегрироваться в мировую систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок и привлечь клиентуру, дает возможность овладеть новейшими банковскими технологиями, а так же увеличить скорость расчетов, исключить ошибки и злоупотребления со стороны банковских служащих. На территории России действуют десятки локальных, региональных и межрегиональных платежных систем. Количество держателей пластиковых карточек российских платежных систем исчисляется в совокупности многими сотнями тысяч.

Платежные карты, являющиеся по своей сути инструментом расчетов высокой ликвидности, в полной мере подвержены воздействию кризисных явлений. В связи с этим вопрос о перспективах развития платежного оборота, в том числе на базе широкого применения банковских карт, приобретает особую значимость в современных условиях. Платежная карта также является инструментом, которое оказывает влияние на структуру платежного оборота.

Наличные деньги в масштабах страны обходятся очень дорого, затраты на их печать, чеканку (себестоимость чеканки некоторых монет больше, чем их номинал), хранение (в специальных условиях и с охраной), перевозку, пересчет и утилизацию ветхих купюр обходится более чем в шесть триллионов рублей. Эти затраты покрываются за счет средств налогоплательщиков. Таким образом, государство экономит средства за счет еще большего использования банковских карт в безналичном денежном обороте. Это является одной из причин появления Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) «О национальной платежной системе», инициативы по ограничению максимальных сумм сделок за наличный расчет. Это в свою очередь поспособствовало предложению о создании

безналичного расчета в автотранспорте, так как ведет к сокращению наличного денежного оборота в структуре денежного обращения.

Современный банковский клиент в качестве инструмента безналичного денежного оборота использует пластиковую карту, а использование его при оплате в пассажирских автоперевозках расширяет границы её действия, как для клиента, так и для банка и автоперевозчика. Этим определяется актуальность исследования.

Цель исследования в использовании банковских карт при расчете за проезд в пассажирском автотранспорте. Исходя из цели, задачами являются:

1. Определение перспектив развития операций коммерческих банков посредством нового применения пластиковых карт;
2. Разработка предложения по применению банковских карт в качестве оплаты за проезд в пассажирском автотранспорте.

Различные коммерческие банки применяют разные технологические решения, для более удобного использования пластиковой карты. Например, автоматизированная система обслуживания «Сбербанк – онлайн», который наиболее удобен в обслуживании клиентов и терминалы различных банков.

В статье предлагается расширить возможности банковских карт, что поспособствовало бы упрощенной и быстрой оплате в общественном транспорте. Пластиковые карты все чаще заменяют собой привычный кошелек. Если бы в автобусах, троллейбусах и маршрутках можно было расплачиваться за проезд банковскими картами, вероятно, потребность в наличных деньгах отпала бы вовсе. Это объясняется удобством безналичных расчетов, так как карта практически не занимает места, и потребителю нет необходимости каждый раз при оплате товаров или услуг собирать нужную сумму из купюр разного номинала, а кондуктору – отсчитывать сдачу. Таким образом, еще одной особенностью безналичных расчетов с применением пластиковых карт в автотранспорте будет являться экономия времени и усилий обеих сторон.

Карты с транспортным приложением – это обычные банковские карты со встроенным бесконтактным чипом. Такие карты сочетают в себе два функционала – дебетовую или кредитную карту и электронный проездной. Алгоритм оплаты проезда по такой карте очень прост – вы просто подносите карту к считывателю турникет. Причем, временного интервала между проходами через турникет не существует, а количество поездок не ограничено. Плата за осуществленные поездки будет автоматически списана со счета карты. Применение такого рода оплаты приведет к наиболее точному и быстрому расчету [1].

В исследовании, в качестве объектов используются транспортные компании, коммерческие банки и их клиенты.

Проанализировав расходы транспортных компаний на содержание и зарплату кондуктора, можно предположить, что выгоднее приобрести турникет в 280000 рублей, поскольку средняя зарплата кондуктора в Хабаровске составляет 24000 рублей (информация за 2014год). Таким образом, годовая заработная плата кондуктора составит 288000 рублей ($24000 \cdot 12 = 288000$ руб.) что покрывает стоимость приобретаемого турникета. Ежегодное обслуживание турникета составляет 45000 рублей, а это в 6,4 раза дешевле содержания кондуктора. К тому же оплата банковскими картами будет способствовать прозрачности финансовых расчетов и исключит человеческий фактор [9].

В результате можно сделать вывод, что расчет с помощью турникета является более выгодным и будет приносить транспортной компании дополнительные доходы, к тому же станет проще система подсчета прибыли.

Что касается коммерческих банков, расширение границ использования банковских карт в автоперевозках, будет иметь большой поток клиентской базы, так как многие банки предоставляют при расчетах пластиковыми картами начисления бонусов, это может поспособствовать экономии на проездных билетах [7].

Для потребителя использование пластиковой карты в автотранспорте – это прежде всего удобный и точный расчет, а также клиент экономит время, ведь теперь не придется

стоять в очередях у банкомата, чтобы снять денег на проезд. Не стоит отрицать и тот факт, что банковская карта занимает намного меньше места в кошельке, чем наличные деньги.

Несомненно, использование банковских карт в автотранспорте имеют не только свои плюсы, но и минусы:

1. В системе безналичных расчетов периодически происходят сбои, что не позволяет пассажирам произвести оплату банковской картой;

2. Возможность бесплатного проезда не исключается. Отсутствие контроля со стороны кондуктора позволяет перепрыгнуть турникет, проползти под ним либо пройти вдвоем за один оборот турникета;

3. Улучшаются условия для «фальшивых льготников»;

4. Для пассажиров с багажом и колясками, возникает неудобства при переходе через турникет[11].

В ходе исследования были сделаны следующие выводы:

1. Установка терминалов, оснащение автобусов современным платежным оборудованием, позволяет упорядочить учет пассажиропотока, делает прозрачным расчеты, тем самым увеличивая налоговые поступления в бюджет.

2. От использования безналичного расчета в пассажирских автоперевозках коммерческий банк получает комиссию с каждой транзакции (в среднем это около 1%), средства клиента хранятся в банке, а так же средства, которые потрачены клиентом в автотранспорте, не будут сняты в банкомате.

3. Такая форма оплаты не просто позволяет пассажирам не накапливать полные карманы монет, но и экономит их время.

Таким образом все участники получают существенные выгоды, а значит безналичные платежи в пассажирских автоперевозках с использованием банковских карт будут востребованы в современном мире.

Список литературы

1. Федеральный закон от 01.07.2011 г. N170 – ФЗ (ред. 04.06.2014) «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

2. Научный журнал «Деньги и кредиты»

3. Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) «О национальной платежной системе».

4. Менделян А. С. Электронные инновации в банковском бизнесе: финансовое обеспечение / А. С. Менделян // Молодой ученый. — 2013. — №11. — С. 393-395.

5. Ивлева Г. И. Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе / Г. И. Ивлева // Молодой ученый. — 2013. — №10. — С. 311-314..

6. www.incred.ru /Транспортные карты банков России - 2013.

7. www.banki.ru /Транспортная карта/.

8. Жуков Е.Ф./ Деньги. Кредит. Банки /2011г

9. О. Никулин /Системы безопасности № 6, 2004

Инвестиционная активность кредитных организаций в России: проблемы и перспективы

М.И. Непрокина,

Кафедра международного бизнеса и финансов, ВГУЭС

Научный руководитель, к.э.н., доц. Кривошапова Светлана Валерьевна

Инвестиционная активность кредитных организаций является важным составляющим элементом экономической политики страны и представляет собой систему мер, определяющих объем, структуру и направления инвестирования с обеспечением, прежде

всего выбранных приоритетных для кредитных организаций направлений, концентрацию средств и эффективность их использования.

Инвестиционная деятельность банков в экономике России должна быть нацелена, прежде всего, на развитие реального сектора экономики – производство, обновление и рост основных фондов на основе последних достижений науки, техники и решение социальных задач.

Цель научного исследования – изучение инвестиционной активности кредитных организаций Р.Ф., оценка проблем, стоящих перед ними, и выявление дальнейших перспектив развития.

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

– раскрыть сущность инвестиционной деятельности кредитных организаций Р.Ф.
– проанализировать инвестиционную активность кредитных организаций в стране на период 01.01.2013г. и 01.01.2014г.

– выявить перспективы инвестиционной активности кредитных организаций в Р.Ф.

Научная новизна исследования заключается в том, что оно представляет собой одну из попыток комплексного анализа инвестиционной активности кредитных организаций Р.Ф., систематизация проблем, стоящих перед ними, и выявления путей их решения.

Наиболее часто под банковской инвестиционной деятельностью подразумевают долгосрочные кредиты на финансирование затрат капитального характера и вложение средств в ценные бумаги. В таблице 1 представлена структура выданных долгосрочных кредитов кредитными организациями Р.Ф. на период 01.01.13г и на 01.01.2014г.

Из данной таблицы 1 видно, что в структуре выданных долгосрочных кредитов кредитными организациями РФ на 01.01.2013 г. наибольшая доля приходится на кредиты, предоставленные нефинансовым организациям (53, 3%), второе место отводится кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам (22, 7%), на третьем месте кредиты, предоставленные финансовому сектору (8, 7%). Наименьшая доля характерна для кредитов, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, кроме банков (5, 6%), и прочие кредиты (1, 6%), кроме того, по кредитам, предоставленным физическим лицам-нерезидентам, доля оказалась нулевой.

На период 01.01.2014 г. Наибольшая доля приходится на кредиты, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам (50, 35), на втором месте кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам (24, 6%) , а на третье место попадают кредиты, предоставленные финансовому сектору (8,1%). Таким образом, преобладающая доля кредитов выдана в анализируемых периодах именно нефинансовым организациям, что говорит о инвестировании средств кредитными организациями именно в реальный сектор экономики с целью его модернизации.

Таблица 1

Структура выданных долгосрочных кредитов кредитными организациями Р.Ф на период 01.01.2013 и 01.01.2014гг.

№	Виды кредитов	01.01.2013г. Уд. вес %	01.01.2014г. Уд. вес %
1	Кредиты, предоставленные-всего	100	100
1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам	53,3	50,3
1.2	Кредиты, предоставленные юр. лицам-нерезидентам (кроме банков)	5,6	5,4
1.3	Кредиты, предоставленные финансовому сектору	8,7	8,1
1.4	Кредиты и прочие размещенные средства	6,5	7,5
1.5	Прочие кредиты	1,6	2,0

Окончание таблицы 1

№	Виды кредитов	01.01.2013г. Уд. вес %	01.01.2014г. Уд. вес %
1.6	Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам	22,7	24,6
1.7	Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	0,0	0,1

Источник: [1]

Второе направление инвестиционной деятельности кредитных организаций можно увидеть в представленной в таблице 2 Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги на период 01.01.2013 и 01.01.2014 гг.

В структуре вложений кредитных организаций в ценные бумаги на 01.01.2013г. наибольшие вложения приходятся на ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (52,2%), затем следуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (26,9%), на последнем месте – ценные бумаги, удерживаемые до погашения (12,1%). Минимальная доля приходится на портфель участия в дочерних и в зависимых АО (8,7%).

Таблица 2

**Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги
на период 01.01.2013 и 01.01.2014гг.**

№	Виды вложений	01.01.2013г. Уд. вес %	млрд.руб.	01.01.2014г. Уд. вес %	млрд.руб.
1	Объем вложений – всего	100	6636,1	100	7548,2
1.1	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,9	1782,6	29,3	2214,2
1.2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52,2	3464,7	51,1	3856,4
1.3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12,1	800,9	11,6	876,4
1.4	Портфель участия в дочерних и в зависимых АО	8,7	579,4	7,9	594,9

Источник: [1]

На период 01.01.2014г. на первом месте по доле вложений находятся ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (51,1%), на втором - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(29,3%), на третьем - ценные бумаги, удерживаемые до погашения(11,6%). Так же как и на период 01.01.2013г., наименьшая доля приходится на портфель участия в дочерних и в зависимых АО (7,9%).

Подводя итог вышеизложенному можно отметить, что за отчетный период объемы вложений кредитных организаций в ценные бумаги возросли в 1,2 раза что в суммарном эквиваленте составило на 912,1 млрд. руб. больше на 01.01.2014г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года

Таким образом, осуществляя инвестиционную деятельность по данным направлениям, мы видим, что кредитные организации Р.Ф. увеличивают объемы инвестирования, преследуя при этом цель сохранности своих средств, увеличение своих доходов и повышение своей ликвидности. Однако кредитные организации сталкиваются с определенными проблемами в своей инвестиционной деятельности, к наиболее важным относят:

1. высокий уровень риска вложений в реальный сектор экономики;
2. краткосрочный характер сложившейся ресурсной базы банков;
3. несформированность рынка эффективных инвестиционных проектов.

Несмотря на данные проблемы, существуют и определенные перспективы в развитии инвестиционной активности кредитных организаций. В последнее время все большее распространение получает принципиально новая форма работы коммерческих банков с инвестиционными проектами, получившая название "проектное финансирование". Наблюдается явное усиление интереса российских коммерческих банков и повышение их активности в участии в долгосрочном финансировании российской экономики.

Список литературы

1. Экспресс-выпуск обзора банковского сектора РФ №145 2014 год
www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex_new.pdf.

Банковские технологии в повышении качества обслуживания клиентов физических лиц

Рогож Ю.В.,

Кафедра финансы кредит и бухгалтерский учет, ТОГУ
Научный руководитель – к.э.н., доц. Ласточкина Алла Ивановна.

В статье определены понятия банковского обслуживания, банковские технологии. Исследованы положительные и отрицательные стороны применения банковских технологий в обслуживании клиентов, предложены пути решения проблем связанных с совершенствованием банковских технологий в обслуживании физических лиц с целью повышения качества.

Банковское обслуживание физических лиц- это предоставление клиентам определенных банковских и сервисных услуг коммерческими банками.

Пакет услуг для физических лиц включает стандартные услуги и услуги связанные с применением банковских технологий, где наиболее распространенным является дистанционное банковское обслуживание.

В настоящее время, услуги такого характера осуществляют большое количество коммерческих банков.

"Сбербанк России" - универсальный банк, который представляет широкий спектр банковских услуг, что помогает банку составить серьезную конкуренцию другим коммерческим банкам.

Основными конкурентными преимуществами ОАО "Сбербанк России" являются:

1. Народный банк. В первую очередь деятельность банка направлена на предоставление услуг физическим лицам (основного населения страны), так как в разных точках города, например в Хабаровске, основная масса филиалов обслуживает население страны и лишь небольшая часть юридических лиц. Для привлечения клиентов, а особенно для их удержания, банку приходится менять существующие порядки по основному обслуживанию.

2. Широкий спектр услуг. Важный критерий, составляющий конкуренцию другим коммерческим банкам. Сбербанк России пока что единственный банк, работающий так масштабно со своими клиентами по всей России. Его деятельность направлена: на открытие и обслуживание вкладов, открытие и обслуживание банковских счетов, выпуск банковских карт, открытие и обслуживание счетов банковских карт, открытие и обслуживание вкладов, выдача кредитов под проценты и другие операции.

3. Широкая филиальная сеть. Сегодня Сбербанк имеет 16 территориальных банков и более 17 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации. Наличие такого количества филиалов удобно для точки доступа клиентов, создает минимальные очереди, так же позволяет обслуживать десятки тысяч клиентов за один день. В России есть труднодоступные регионы страны куда не дошла филиальная сеть Сбербанка. Проблема в

том, что физические лица не имеют доступа в сам банк и совершить лишь немногие операции могут только через интернет

4. Качество обслуживания. Качественное обслуживание так же один из критериев серьезной конкуренции банка. Современная система, внедренная Сбербанком, удобна не только клиентам банка, но так же и работающему персоналу. Банк следит за качеством обслуживания. В банке имеются специальные устройства в которых клиент может выразить симпатию, но и указать негативные стороны которые не удовлетворили его потребности. Так же свои недовольства клиент может выразить на сайте Сбербанка России в специальном пункте "Оценка качества".

5. Технологии обслуживания. В первую очередь это те технологии, которые внедряются банком для более удобного обслуживания физических лиц.

Различают два вида технологического обслуживания:

1. Организационный.
2. Технологический.

Организационная технология обслуживания - организация порядка работы банка в обслуживании физических лиц.

В современном Сбербанке почти ничего не напоминает о сберегательных кассах, функции которых он выполнял на протяжении значительного периода своей истории.

Создание электронных очередей и сокращение живой очереди было выполнено по программе "Нет очередей". Основная цель – путь по устранению причин появления больших очередей в банке, которые должны снизить ожидание клиентов до 10-15 минут. В связи с этим в банке была введена единая система работы с клиентами, которые выполняли профильные специалисты так называемая система "Единого окна". Теперь специалист банка работает по всем видам операций и не базируется на определенных как было до внедрения инновации. Более того, клиент ожидая своей очереди может ознакомиться с услугами предложения банка, взяв специальные вкладыши в которых банк рассказывает о новшествах в кредитовании, выгодных условиях и специальных предложениях.

Совсем недавно, хитом банковской инновации было появление робота-консультанта или как его называют "Сотрудник с железными нервами", по другому Сбербаш.

Робот воспитан и галантен, подъезжает к клиенту по зову, чем-то напоминает терминал на колесах. Он может поддержать разговор на любые банковские темы, а так же рассказывать полную информацию о продуктах и новинках банка, помочь клиенту совершить ту или иную операцию. Внедрение таких технологий поможет полностью заменить консультантов банка, а так же ускорить обслуживание клиентов.

Технологическое обслуживание - обслуживание клиентов с применением технических средств таких как (Электронная доска, компьютеры с размещением информации, а так же программные технические устройства).

Технологическое обслуживание отличает систему работы "Сбербанка России" от других коммерческих банков, так как он один из первых начал внедрять инновации в сеть работы с клиентами.

В любом филиале "Сбербанка России" можно увидеть Электронную доску, которая обеспечивает порядок электронной очереди. Электронная доска имеет специальное расположение (как правило их несколько), что клиент всегда может увидеть свою очередь и номер окна обслуживания.

Более того, в банке всегда имеется специальный компьютер в котором посетитель может найти необходимую информацию о банке, а так же воспользоваться интернет услугами.

Сегодня "Сбербанк России" имеет самый широкий спектр технических технологий, которые можно найти в любой точке города.

Банкоматы и терминалы - программно -технические устройства, осуществления операций вне помещения банка. Относятся к дистанционному банковскому обслуживанию (ДБО).

Основные приоритеты :

1. Совершение платежей, переводов и другие операций с любой точки города (магазин, метро, вокзал, аэропорт и другие).

2. Регулирование счетов карт, совершение денежных переводов, подключать различные услуги такие как Мобильный банк, Сбербанк онлайн и программу "Спасибо от Сбербанка".

3. Оплата услуг, получать привилегии банка, например снижение комиссии и другие.

В свою очередь, к дистанционному банковскому обслуживанию относятся такие программы как:

1. "Сбербанк онлайн"-очень удобная система для выполнения банковских операции, получения консультаций и поиск информации не выходя из дома с помощью интернета.

Через Сбербанк- онлайн физическое лицо может :

1. Связываться с банком из дома или офиса.

2. Оплачивать штрафы, коммунальные платежи и другие услуги с через интернет.

3.Повышать оперативность управления счетом, то есть клиент может распоряжаться денежными средствами, поступающими на счет или с теми которые уже есть.

4. Снижение хозяйственных расходов и трату времени на посещение Банка.

Для выполнения данных операций клиенту необходимо зарегистрироваться на сайте в личном кабинете, для использования полного пакета услуг.

Так же банк представляет и другие онлайн услуги такие как:

Мобильный банк - удобная система обслуживания с помощью сотового телефона. Клиент имеет возможность контролировать свои счета, получать информацию об операциях с помощью SMS-сообщений или коротких команд USSD; оплачивать сотовую связь, осуществлять переводы на карты других клиентов Сбербанка, зная только номер телефона.

Такая система является менее безопасной, поэтому по рассылке SMS- сообщений по картам адресно, так же в сообщении от имени Сбербанка указываются последние цифры номера карты держателя.

В сфере дистанционного технического обслуживания ничем не уступают другим технологиям и банковские карты.

Банковские карты- пластиковая карта, которая привязана к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Их можно использовать для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных.

Карты бывают дебетовые и кредитные.

Кредитные карты используются для распоряжения деньгами банка, которые при совершении платежа автоматически берутся у банка в кредит (их требуется вернуть банку).

В настоящей системе функционирования банка, банковские карты удобны в обслуживании, в первую очередь безналичным расчетом. Уникальность карты состоит в том, что клиент может совершать операции с денежными средствами в любой точке города где имеется услуга безналичного расчета. Так же имеет возможность хранить свои накопления не волнуясь за их безопасность и в случае утраты карты вернуть их обратно.

Несмотря на то, что банк активно повышает качество обслуживания физических лиц, имеются некоторые недостатки.

Проведя анализ работы банка с клиентами, мы выявили ряд недостатков неэффективности системы обслуживания как организационной, так и технологической.

Проблемы обслуживания физических лиц.

1. Электронная очередь внедрена с целью сокращения очередей и времени обслуживания клиентов, но не во всех офисах "Сбербанка России" решена эта цель.

Проблема остается в самой системе обслуживания, которая не достаточно совершенствована на сегодняшний день. Она не редко дает сбой в самой очереди, пропуская или перескакивая очередь клиента.

2. Сетевые сбои при использовании банкоматов и терминалов.

Для исследования был выбран один из крупных районов города Хабаровска Северный микрорайон, где находятся учебные заведения. В районе проживает порядка 85 315 человек. Всего насчитывается около 10 офисов Сбербанка России, в которых для обслуживания имеются 24 банкомата. Наиболее посещаемые ТОГУ, офис на улице Трехгорная и Шелеста.

В ходе исследования было выявлено, что многие размещенные в точках банкоматы находятся в неисправном состоянии, в результате чего образуются столпотворения. Так же в наблюдении замечено, что основная масса клиентов пользуется, исключительно, услугой снятия наличных средств, которых часто нет в данных приборах обслуживания.

3. Не все торговые точки имеют платежные терминалы по которым клиенты могут рассчитаться безналичным расчетом, то есть банковскими картами. И здесь так же возникает проблема ближайшего работающего банкомата.

Проведя исследования магазинов "Радости", Дом одежды" и торгового дома "Лотос" на наличие безналичного расчета, было выявлено, что в магазине "Радости" из 87 бутиков безналичный расчет имеют 62 (71,2%), наличный расчет 25 (28,8%) магазинов. В торговом доме "Лотос" из 22 бутиков безналичный расчет имеют 18 (81%), а в торговом центре "Дом быта" из 139 бутиков безналичный расчет имеют только 97 (68%). Всего 248 бутиков из которых безналичный расчет имеют 177.

Общий процент безналичного расчета составляет 71% и 29% наличного. Сегодня такой показатель считается положительным, так как безналичный расчет преобладает над наличным.

4. Не достаточно широкая сеть офисов. Населенные пункты, где отсутствует сеть банковского обслуживания, это села, поселения, где численность населения не велика. Проблема достаточно серьезна так как для того что бы клиенту попасть в банк приходится преодолевать большие расстояния до ближайшего города, где имеется сеть филиалов, у многих и вовсе нет личного транспортного средства.

Мы предлагаем решение данной проблемы внедрением банков для населения в данных регионах называемых "Автомобильный Сбербанк России".

Специальная машина-офис выезжает в определенные дни в деревни и села для работы и обслуживания физических лиц. Конечно, у такого банка будут ограниченные возможности, но инновации не стоят на месте, и мы уверены, что такая система будет удобна и даже популярна в будущем, а главное повысит популярность "Сбербанка России".

Совершенствование банковского обслуживания позволит расширить технологические возможности, что значительно повысит качество обслуживания физических лиц.

Для дальнейшего развития "Сбербанка России" разработан и утвержден план развития повышения качества обслуживания клиентов. Банк поставил задачи решения своих проблем до 2018 года. За это время он:

1. Планирует закончить технологический прорыв. "Сбербанк России" завершит технологическую модернизацию. Это позволит интегрировать в систему новейшие технологии для удобной работы с клиентами банка, а так же решить проблемы уже с существующей системой обслуживания : улучшение качества электронной очереди; расширять сеть доступа к дистанционному обслуживанию (банкоматам и терминалам), а так же улучшение их технических характеристик во избежание столпотворения.

2. Банк планирует расширить сеть обслуживания. В первую очередь увеличить количество филиалов по городу, для наиболее быстрого и качественного обслуживания, так же во избежание очередей в электронной очереди. Во вторых провести сеть обслуживания села, для того что бы увеличить число своих клиентов.

Мы считаем, что банк имеет хорошую стратегию развития своего будущего вводя инновации, корректируя работу в обслуживании.

Список литературы.

1. Консультант плюс- Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank/bankhelp/>

2. Официальный сайт Сбербанк России" - Режим доступа: www.sberbank.ru/ru/about/today/, www.sberbank.ru/amur/ru/press_center/tb_all/?id114=11026873
3. Режим доступа: <http://knowledge.allbest.ru/bank/2c0b65635a3bd69b4c43b89521.html>.

Универсальная электронная карта: достоинства и недостатки

Н.В.Самотылова, К.Р. Ивакина,

Кафедра финансы, кредит и бухгалтерский учет, ТОГУ

Научный руководитель – ст. преподаватель кафедры «Тян Наталья Геннадьевна

В настоящее время в нашей стране происходит динамичное развитие электронных услуг, и банковская система впитывает в себя эти инновации. Современный банк – это, прежде всего конкурентоспособный банк с широким и гибким ассортиментом банковских и финансовых услуг, приспособленных к потребностям различных групп клиентов.

На одном из заседаний правительственной комиссии по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни Дмитрий Анатольевич Медведев утвердил концепцию введения нового удостоверения личности – «Универсальная электронная карта» (УЭК) и план мероприятий по ее реализации. [1]

Новый документ внешне выглядит, как обычная пластиковая карта. Но предполагается, что на ней будет засвидетельствована вся необходимая важная информация о жизни человека, а именно:

1. документ, устанавливающий личность,
2. полис обязательного медицинского страхования,
3. свидетельство страхового обязательного пенсионного страхования,
4. право на получение государственных, муниципальных услуг
5. информация о банковском счете.

Исследование развития банковских операций на основе электронных технологий, в частности универсальная электронная карта и является целью работы.

Исходя из поставленной цели, задачами будут являться:

- Изучение характеристик и возможностей УЭК
- Выявление достоинств УЭК
- Анализ недостатков, возникающих при использовании УЭК

Первые карты появились уже сейчас. Предполагается, что универсальная электронная карта, как отмечалось выше, заменит паспорт. Как, возможно, будущих работников банка, нас заинтересовала актуальная тема перехода на систему универсальных электронных карт.

Международные платежные системы Visa и MasterCard прекратили функционировать для клиентов банков «Россия», «Собинбанк», «Инвесткапиталбанк», СМП Банк, «Финсервис» по требованию Минфина США. Таким образом, проблемы возникли у более миллиона российских держателей пластиковых карт. Поэтому по предложению Центрального банка система «ПРО100» официально становится общенациональной платежно-сервисной, ведь, как утверждают эксперты, держателей карт с российской платежной системой ПРО100 не коснутся американские санкции по блокировке международных платежных систем.

На данный момент к платежной системе «Универсальная электронная карта» (ПРО100) присоединились 14 российских банков, это - ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк Уралсиб», ОАО «АК БАРС» Банк, ОАО «Московский Индустриальный Банк», ОАО КБ «Центр-инвест», ОАО «Банк „Санкт-Петербург“», ОАО Банк АБВ, ЗАО «Сургутнефтегазбанк», ОАО Банк «Северный кредит», ОАО АКБ «Алмазэргиэнбанк», ОАО «Запсибкомбанк», ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк», ОАО «Ханты-Мансийский банк», ООО «Хакасский муниципальный банк», ОАО «Банк Москвы», ОАО Банк «ККБ», ОАО «АБ „РОССИЯ“», ОАО «РНКБ», 4 банка выпускают универсальные электронные карты с платежным приложением ПРО100. В настоящее время более 250 тыс. торговых организаций

самых значительных торговых сетей принимают к оплате карты УЭК с платежной системой ПРО100. Кроме того, карты УЭК принимаются более чем в 68 тыс. устройствах самообслуживания по всей территории Российской Федерации.

Таким образом, карта дает право на осуществление финансовых операций. При помощи УЭК возможно оплатить коммунальные услуги, осуществить переводы в сервисах «Мобильный банк» и «Сбербанк Онлайн», в банкоматах и терминалах.

Эти карты имеют произведенный в России чип стандарта EMV, на котором записано платежное приложение «ПРО100». Оно основывается на стандарте MasterCard M/Chip4, что обеспечит совместимость карт с существующим оборудованием. Необходимо лишь небольшое дополнительное программное обеспечение.

Так же карты оснащены кодом CVV2, который изображается на обратной стороне. Делается это в целях безопасности. Все платежи без предъявления карты будут подтверждаться одноразовым паролем, получаемым посредством SMS.

Карта УЭК с платежной системой ПРО100 выпускается в нескольких вариантах[3,4] :

Это расчетная или дебетовая карта, т.е. платежная карта, полноценная альтернатива наличным средствам. Ее используют для оплаты товаров и услуг, получения наличных в банкоматах в пределах суммы денежных средств, находящихся на его банковском счете и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией держателю при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств, что называется овердрафтом.

И Кредитная карта, которая может быть использована для совершения операций за счет денежных средств, предоставленных держателю кредитной организацией-эмитентом. Операции по карте могут совершаться в пределах кредитного лимита, установленного кредитным договором.

Таким образом, карту УЭК можно по праву считать банковской картой с логотипом «ПРО100», которая является современным инструментом для совершения платежей в национальной валюте и которая принимается на территории всей России в широкой сети терминалов и банкоматов.

Удобный и быстрый способ оплаты товаров и услуг, развитая инфраструктура приема карт на всей территории России, безопасность и независимость Платежной системы «Универсальная электронная карта» (ПРО100) от международных отношений – основные преимущества карты ПРО100 [6] .

Из сказанного выше выделим основные особенности УЭК:

- Независимость ПРО100 от состояния международных отношений, что так важно в настоящее время, когда банковские системы становятся уязвимыми от конфликтов между странами;
- Простота в разработке. Принятая платежная система не требует покупки нового оборудования, необходимо просто доработать программное обеспечение, если банк уже работает с MasterCard, как утверждают эксперты.
- Изменение структуры денежного обращения. Если государство полностью перейдет на систему универсальных электронных карт, несомненно, люди начнут активнее использовать банковское приложение, а значит - увеличится число клиентов, использующих УЭК, а значит в структуре денежного обращения большую долю займет безналичный расчет.
- Удобство. Оплата с ПРО100 производится четырьмя способами: магнитная полоса, чип, бесконтактный способ, Интернет, что обеспечивает удобство, как пользователей карты, так и работников банков.

Однако, в ходе исследования были выявлены и недостатки данной карты.

- Необходимость всегда носить документ с собой увеличивает риск потери, мошенничества, что немало важно не только для пользователей картами, но и для банков.
- Карты с технологией ПРО100 являются национальными, но использовать их за рубежом невозможно, так как распространена данная система исключительно в Российской Федерации. Также на данный момент наблюдается проблема с клирингом между банками.

• Несмотря на то, что технология «ПРО100» стала национальной платежной системой, она использует чип по лицензии MasterCard, что все-таки не снижает зависимость российской банковской системы от действий западных игроков даже при создании национальной платежной системы (НПС).

Конкретно об НПС высказался в своем письме Эльвире Набиуллиной депутат Государственной Думы Илья Пономарев. Он считает, что подобные карты не имеют рыночных перспектив и создавать национальную систему «с нуля» в современном мире совсем не рационально, объясняя свою точку зрения неудачным опытом внедрения данных систем в других странах (JCB — в Японии и UnionPay — в Китае). С данной точкой зрения соглашаются многие эксперты.

Несмотря на это внедрение УЭК в современную действительность будет способствовать, по нашему мнению, развитию рынка электронных банковских продуктов и обеспечит высокий уровень доступности услуг для клиентов, а для банков позволит охватить более широкую клиентскую базу.

Список литературы:

1. Домчева Е. Россиянам выдадут электронные паспорта «Российская Газета», 2013г.
2. В Госдуме засомневались в необходимости НСПК «Известия», 2014г.
3. Портал государственных услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <https://www.gosuslugi.ru>
4. Официальный сайт ОАО «УЭК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://www.uecard.ru> –
5. Российский национальный коммерческий банк [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://www.rncb.ru>
6. ОАО «УЭК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://xn--100-redeg.xn--plai>

Проблемы страхования вкладов физических лиц в РФ

Д.О. Селякина, Е.М. Семеняк, А.А. Шестёра

Кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ

Научный руководитель – ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела
Теряева Анна Сергеевна

Одним из основных факторов, влияющих на экономический рост, является взаимосвязь между банковским и реальным секторами экономики. Полноценное функционирование банковской системы является возможным лишь при условии ее обеспеченности ресурсной базой. В связи с этим, возникает необходимость привлечения сбережений населения банками. В настоящее время в России существует проблема недоверия граждан к банковскому сектору, что является препятствием для формирования необходимой ресурсной базы. С целью решения этой проблемы и была создана система страхования банковских вкладов.

Цель данного исследования – изучить и выявить основные проблемы системы страхования вкладов в России, предложить возможные пути их решения.

При данной системе, в случае ликвидации банка, возврату подлежит только сумма, установленная ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», в размере 700 тыс. руб.

Стоит отметить, что в данном законе оговаривается ряд вкладов, не подлежащих страхованию, это, прежде всего, вклады физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также вклады адвокатов, нотариусов для осуществления профессиональной деятельности [3]. Денежные средства вышеупомянутых лиц не будут подлежать страхованию, т.е. в случае ликвидации банка им не будут предоставлены выплаты. Так как на сегодняшний день индивидуальное

предпринимательство - самый распространенный вид предпринимательской деятельности, это говорит об утрате банковской системой значительного количества клиентов, которые могли бы совершить вклады и тем самым решать проблему недостаточности ресурсной базы.

Еще одним недостатком является тот факт, что страхование вкладов имеет обязательную форму, то есть вкладчики не свободны в выборе формы страхования [3]. Хотя многие клиенты предпочли бы увеличить процентную ставку по вкладу за счет ставки страховых взносов, но закон такой возможности не предоставляет.

Рассмотрим динамику привлечения банками вкладов физических лиц (трлн. руб.).

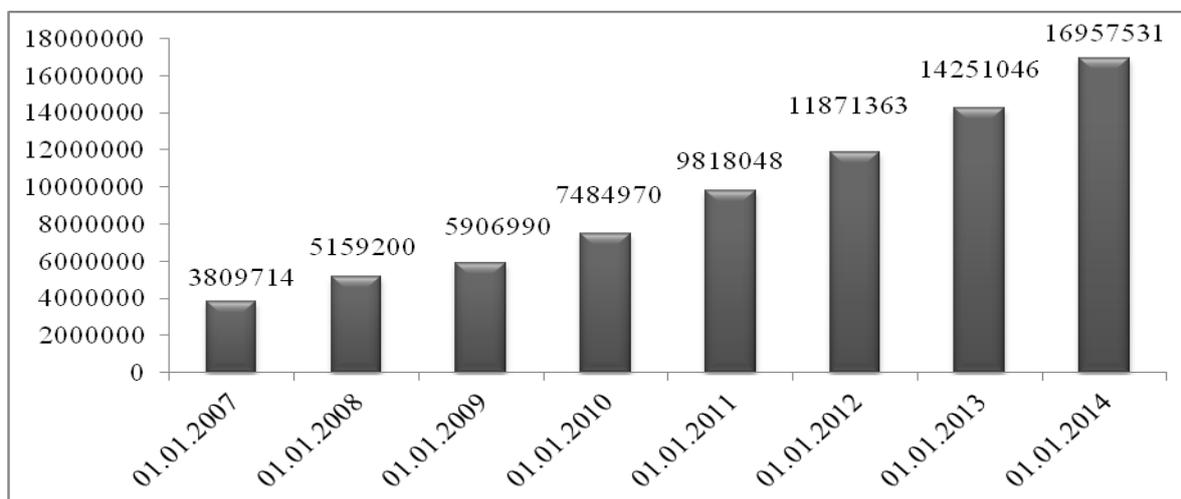


Рис. 1. Динамика привлечения банками вкладов физических лиц (в млн. руб.)

Источник: [2].

Из представленного графика видно, что количество вкладов населения неуклонно растет, а значит, сберегательная активность граждан увеличивается, что является положительной тенденцией развития банковской системы РФ. Но объем привлечения вкладов физических лиц в нашей стране все еще остается довольно низким по сравнению с западными странами, возможными причинами чего являются сохраняющееся недоверие к банковской системе, а также низкая платежеспособность населения.

Наряду с этим стоит отметить рост количества застрахованных вкладов.



Рис. 2. Динамика роста застрахованных вкладов в банках – участниках ССВ (в млрд. руб.)

Источник: [2].

Из графика видно, что количество застрахованных вкладов в банках-участниках ССВ неуклонно растет, что говорит о том, что основная задача создания данной системы выполняется – доверие населения к банковской системе постепенно возрастает.

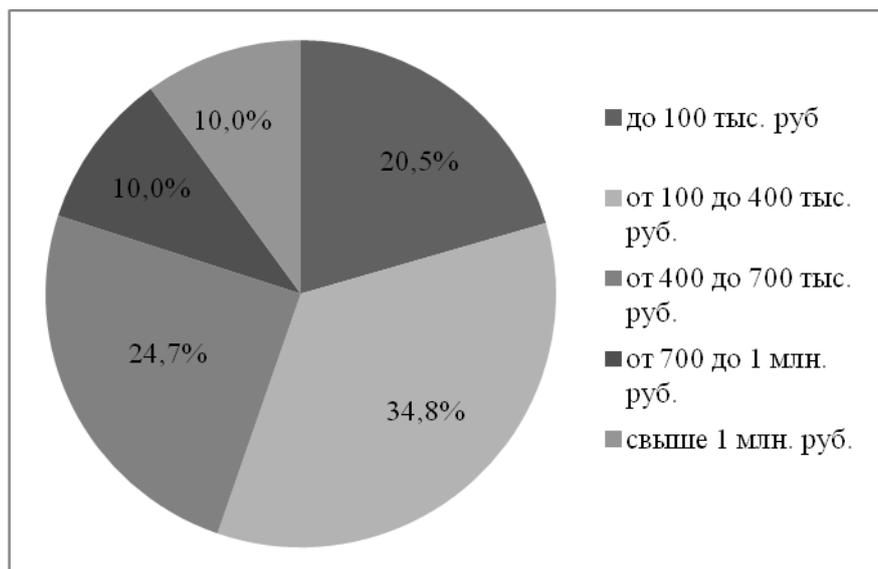


Рис. 3. Структура застрахованных вкладов 01.01.14 г.

Источник: [2].

На диаграмме видно, что подавляющее число застрахованных вкладов – 48,5% превышает 700 тыс. руб., а самую малую долю этой структуры - 13,1% - занимают вклады размером менее 100 тыс. руб.

Теперь рассмотрим систему страхования вкладов по России в целом.

Таблица 1

Система страхования вкладов в РФ

Дата	Количество банков-участников ССВ	Количество банков, в отношении которых наступил страховой случай	Страховая ответственность АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай (млрд. руб.)	Сумма выплаченного страхового возмещения (млрд. руб.)
01.01.10	925,0	83,0	22,4	21,9
01.01.11	909,0	99,0	37,8	31,3
01.01.12	896,0	116,0	59,4	58,4
01.01.13	891,0	130,0	73,5	72,7
01.01.14	873,0	157,0	198,7	176,6

Источник: [2].

Как видно, количество банков-участников ССВ в 2014 г. по сравнению с 2010 г. снизилось на 5,6%. А вот количество банков, в отношении которых наступил страховой случай, в 2014 г. по сравнению с 2010 г. увеличилось практически в 2 раза. Страховая ответственность АСВ за указанный период выросла на 176,3 млрд. рублей.

Снижение количества банков-участников ССВ связано, прежде всего, с довольно жестким отбором, а также с установленными нормативами, которым должны соответствовать банки, уже будучи в системе страхования вкладов. Эти нормативы недостаточны, они не отражают возможного риска. На наш взгляд, необходимо установить взаимосвязь между размером страховых платежей, которые уплачивают банки, и степенью риска их деятельности. Необходим постоянный контроль за качеством банковской

деятельности, учитывающий опыт зарубежных стран и ориентирующийся на современные потребности развития банковской системы РФ.

Стоит отметить, что нормативы для банков, вступающих в систему страхования вкладов, утверждались в докризисный период. В современных кризисных условиях, когда показатели финансовой устойчивости падают по объективным причинам у большинства банков, необходима постоянная ориентация устанавливаемых нормативов на текущую экономическую ситуацию.

Тем не менее, одним из положительных моментов, влияющим на перспективы развития системы страхования вкладов, является рассмотрение Гос. Думой проекта об увеличении размера возмещаемой суммы с 700 тыс. руб. до 1 млн. рублей. Такое изменение может привлечь новые и увеличить размеры уже имеющихся вкладов[3].

Исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что в России существует инструмент защиты финансовых интересов граждан, который представлен системой обязательного страхования банковских вкладов. Огромный опыт развитых стран мира показал, что система страхования банковских депозитов является нужным и эффективным инструментом для решения целого комплекса макроэкономических и социальных задач. Во-первых, данная система позволяет своевременно предотвратить панику среди вкладчиков, что обеспечивает стабильность функционирования банковской системы и значительно уменьшает затраты общества на преодоление неблагоприятных последствий кризисных ситуаций. Во-вторых, наличие системы страхования вкладов значительно повышает доверие населения к национальной банковской системе, тем самым, создавая благоприятные условия для долгосрочного роста депозитов физических лиц.

Список литературы

1. ФЗ № 177-ФЗ от 22.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», ГАРАНТ, 2013.
2. Агенство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/>.
3. Страхование банковских вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fa.ru/science/iscience/Strakhovanie-bankovskikh-vkladov/>.

Определение тенденций развития рынка ипотечного жилищного кредитования

Е. С. Харитонюк, С. В. Хлудеев,

Кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела
Теряева Анна Сергеевна

Одной из острых социальных проблем во всем мире является сложность покупки собственного жилья. В России эта проблема с каждым годом становится все актуальней: цены на рынке жилья увеличиваются, доходы населения невысокие, а процентная ставка по ипотечному жилищному кредитованию довольно высока. Без собственного жилья невозможно обойтись – это элемент достойного уровня жизни, важнейшая социально-психологическая потребность каждого человека. Для повышения уровня жизни в стране необходимо снижение срока платы по ипотечному жилищному кредиту, уменьшение суммы переплат.

Для банковской сферы ипотечное жилищное кредитование является актуальным направлением, так как доля выданных ипотечных кредитов от общей суммы кредитов, предоставленных физическим лицам, равна примерно 20%^[1]. Данный тип кредитования привлекателен с точки зрения срока получения дохода и суммы полученной прибыли.

Целью данного исследования является определение тенденций развития ипотечного жилищного кредитования Российской Федерации. Для достижения поставленной цели, необходимо решить ряд задач, а именно: исследовать платежеспособность населения Российской Федерации, сравнить системы ипотечного жилищного кредитования разных стран и проанализировать стратегию развития ипотечного жилищного кредитования в РФ до 2020 года.

Авторы данной статьи дают оценку современной системе ипотечного жилищного кредитования и стратегии ее развития. При этом система ипотечного жилищного кредитования рассматривается с точки зрения заемщиков (клиентов банка) и кредиторов (российских банков).

Степень доступности ипотечного жилищного кредитования определялась следующим способом: была построена таблица распределения населения по уровню доходов за 2013 год, смоделирована ситуация, что каждый работающий человек нуждался в приобретении собственного жилья, и не мог самостоятельно накопить сумму стоимости жилья, в следствие чего нуждался в ипотечном жилищном кредите. Была установлена стоимость одного квадратного метра на первичном рынке жилья (49 966 руб.) и на вторичном рынке жилья (51 419 руб.). По итогам официальной статистики средняя площадь однокомнатной квартиры по стране равна 33,8 м². Результатом проведенных вычислений является стоимость жилья на первичном рынке равнялась 1 658 851 руб., а на вторичном рынке – 1 737 962 руб.^[5]

Выбор банка для нахождения минимальной заработной платы был обоснован тем, что наибольшая доля выданных ипотечных жилищных кредитов (52,35% по итогам первого полугодия 2014 года^[1]) приходится на банк ОАО «Сбербанк». По данным интернет-сайта банка ОАО «Сбербанк России» условиями программы ипотечного жилищного кредитования в 2014 году при предоставлении полного пакета документов являются наличие первоначального взноса в размере 10 % от суммы займа и процентная ставка равная 14 %. Минимальной заработной платой, которая может обеспечить ежемесячное погашение ипотечного жилищного кредита, выдаваемого на общих условиях на максимальный срок погашения - 30 лет, при покупке жилья на первичном рынке является 30 000 р., а на вторичном рынке – 31 000 р. Как видно на рисунке 1 доля населения, обладающая доходом свыше 30 000 руб., составляет 27,7%^[4].

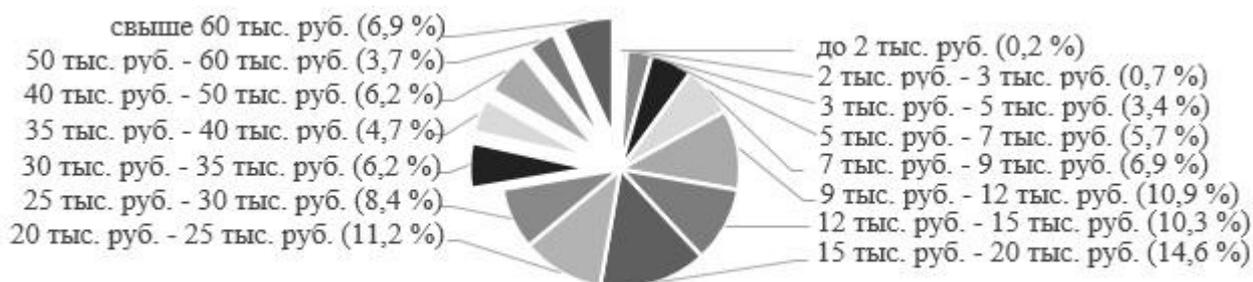


Рис. 1. Распределение численности работников организаций по размерам начисленной заработной платы^[5].

Несмотря на довольно невысокую доступность ипотечного жилищного кредитования, объемы данного типа кредитования продолжают увеличиваться (рис. 2).

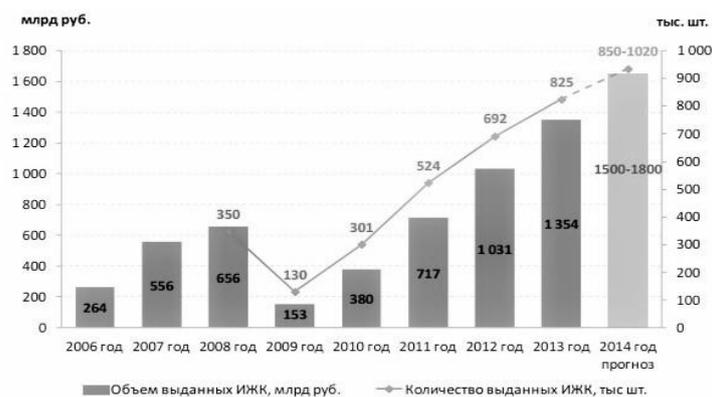


Рис. 2. Динамика объема, количества выдачи ипотечных кредитов в 2006 – 2014 гг.^[2].

Следует признать тот факт, что прогнозы, которые были сделаны в 2013 году на 2014 год, оказались верны, и экономико-политическая ситуация, сложившаяся в мире в 2014 году, до сих пор не затронула рынок ипотечного жилищного кредитования в нашей стране. Начало 2014 года для российского ипотечного рынка было успешным. Процентная ставка в 1 полугодие 2014 года (в июне) составила 12,3%, что меньше на 0,3% данного показателя в 2013 году того же месяца. В I полугодии 2014 года было выдано 448 536 ипотечных кредитов на общую сумму 769,5 млрд. рублей, что превышает уровень I полугодия 2009 года денежном выражении почти в 14 раз (2009 год - 59 млрд. рублей), а в 2013 году на 141,8 % (543 млрд. рублей). Замечено, что банки с 2013 года стали чаще выдавать кредиты с первоначальным взносом 10-20%, и, наоборот, уменьшили объем выдачи кредитов с первоначальным взносом 60%, что свидетельствует о повышении объема выдачи кредитов с высоким уровнем риска^[2].

Средняя цена за 1 кв. м. жилья продолжает расти. Если в 1 квартале 2011 года она была 43848 руб., то к 1 полугодию 2014 года цена возросла на 121,7% и составила 53354 руб.^[5].

Позитивным фактором является сокращение объема просроченных платежей, как в абсолютном выражении, так и относительно общего объема накопленной ипотечной задолженности. Доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности стабильно уменьшается, и, если в 2012 году она составляла 3,1%, то на 01.07.2014 г. составила 1,3%^[2].

Приобретение жилья в кредит является распространенной практикой во многих странах мира. В мире используется 3 модели ипотечного кредитования: «немецкая», «американская» и усечено – открытая модель (Великобритания, Франция, Израиль). В нашей стране еще не сформировалась единая модель ипотечного кредитования. Рассмотрим на примере Великобритании отличие системы ипотечного жилищного кредитования от российской. В Великобритании существует аналогичная острая проблема приобретения жилья по причине высокой цены недвижимости. Но, несмотря на это, в Соединенном Королевстве действует огромное количество кредитных программ (например, Help-to-buy, за счет которой, по официальным данным, поддерживается более 30% новостроек^[6]), эффективно работает система ипотечного кредитования и установлена действительно низкая ставка по данному кредитованию, которая составляет от 2 до 4% годовых. Причиной кредитования по низкой ставке является низкий уровень ставки рефинансирования, составляющий 0,5% уже более 5 лет. Банки не выдают ипотечный жилищный кредит по фиксированной ставке на весь срок кредитования в отличие от российских банков. Используются плавающие ставки, т.е. на первые 2-4 года банк фиксирует ставку (например, 3%). Банк привлекает на рынке (выпуская облигаций или получая от Банка Англии) деньги под 0,5-1,0%, и выдает кредит под 3% на 3 года (например), т.е. банковская маржа составляет примерно 2%. По прошествии 3-х лет заканчивается период фиксированной ставки, и банк переводит заемщика на плавающую ставку, которая привязана к ставке банка Англии либо к

некой внутренней ставке, которую насчитывает сам банк. Таким образом, по прошествии 3-х лет ставка кредитования может составить 3,5%, или 3,7%, или 4% (все зависит от рыночных условий, монетарной политики и т.п.). В России только ключевая ставка – 9,5%, прибавляя сюда кредитные риски банков, деньги привлекаются под 10-11%. Для того, чтобы банковская маржа составила 3-4%, ставка по ипотеке должна быть 13-14%. Практически полностью отсутствует механизм рефинансирования в другом банке. Конечно же, это негативно сказывается на ипотечном жилищном кредитовании в РФ, сдерживая рост рынка ИЖК, влияя на экономику страны в целом. И все же недоступность жилья связана не только со ставкой кредитования, но еще и с низкими уровнями доходов граждан нашей страны и с высокими ценами на недвижимость, которые постоянно увеличиваются^[7].

8 ноября 2014 года Правительством РФ была утверждена стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в РФ до 2020 года. В соответствии с этим документом Правительство РФ нацелено на формирование устойчивой системы привлечения на рынок ипотечного жилищного кредитования долгосрочных ресурсов и развитие механизмов рефинансирования ЦБ РФ, и создание надежной и эффективной инфраструктуры рынка ипотечного жилищного кредитования^[3].

Для развития системы ипотечного жилищного кредитования в РФ Правительство предложило реализовать следующий комплекс мер:

1. Усовершенствовать законодательство в сфере ИЖК для упрощения и снижения стоимости заключения сделок на рынке жилья;
2. Развивать вторичный рынок ипотечных кредитов;
3. Повысить доступность и снизить процентные ставки по ипотечным жилищным кредитам
4. Разработать в субъектах Российской Федерации региональные программы поддержки заемщиков, оказавшихся в сложной финансовой ситуации.
5. Предоставить кредитору возможности устанавливать процентную ставку на основе профиля риска и возможности взимать комиссию за совершение дополнительных действий, не предусмотренных кредитным договором или договором об ипотеке
6. Увеличить фонд бюджетных средств для обеспечения льготами ту часть населения, которой ипотечный жилищный кредит не доступен и др.^[3].

На наш взгляд добиться эффективности проведения вышеперечисленных мероприятий невозможно без:

1. Обеспечения макроэкономической стабильности для снижения рисков и издержек банков, что повлечет снижение процентной ставки по кредиту;
2. Совершенствования налогообложения для увеличения притока инвестиций на рынок жилья;
3. Создания условий для развития оценочной и страховой деятельности для качественного обслуживания ипотечных кредитов.

Список литературы

1. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://www.cbr.ru/>;
2. Ежеквартальный отчет аналитического центра АИЖК «Рынок жилья и ипотечное кредитование, первый квартал 2014 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ahml.ru/common/img/uploaded/files/agency/reporting/quarterly/report1q2014.pdf>;
3. «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://www.consultant.ru/>
4. «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://www.sberbank.ru/primorskykrai/ru/person/>
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://www.gks.ru/>;
6. Bank of England [Электронный ресурс] - Режим доступа - <http://www.bankofengland.co.uk/Pages/home.aspx>

Взыскания задолженности коллекторскими агентствами: проблемы и перспективы

Е.С. Шевлякова

Кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела
Теряева Анна Сергеевна

В настоящее время кредит является необходимым элементом товарно-денежных отношений. Его необходимость обусловлена ограниченностью и потребностью ресурсов у заемщика и наличия этих средств у кредитора, который готов предоставить требующиеся ресурсы на возвратных и платных условиях. Как показывает нам статистика, то практически каждый второй человек, проживающий в Российской Федерации, уже имеет или брал когда-то кредит. Но если сумма по кредиту не выплачивается своевременно или не в полной сумме, то появляется просроченная задолженность. Взыскание задолженности производится как специализированными отделами банков, так и коллекторскими агентствами.

Целью данной работы является анализ деятельности по взысканию задолженности коллекторскими агентствами, а также выявление их недостатков и достоинств.

Задолженность – сумма финансовых обязательств, денежных долгов, подлежащая погашению, возврату в определенный срок [1].

Просроченная задолженность - суммарный объем не исполненных должником в установленный срок денежных обязательств, обязанность по уплате которых возникла вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства перед кредитором, в том числе в результате неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица, включая суммы неустойки (штрафов, пеней) и процентов, начисленных за просрочку исполнения обязательств, если иное не установлено федеральным законом или договором. В соответствии с кредитным договором с момента возникновения долга начисляется пеня, штрафы[2].

Согласно статистике ЦБ РФ, с 1 января 2010 года по 1 января 2014 года объем кредитов, выданными банками РФ физическим лицам, увеличился с 2613559 млн. рублей по 7226423 млн. рублей. Темп прироста за последние три года составил 176,5 %, что свидетельствует о высоком спросе на кредит.

Таблица 1

Динамика объемов кредита, выданным физическим лицам, млн. руб.

Год	Объем кредита в млн. рублей	Темп роста	
		цепной	базисный
2010	2 613 559,90	-	100
2011	3 649 100,00	139,6	139,6
2012	5 438 651,00	149,0	208,1
2013	7 226 423,00	132,9	276,5

Источник: составлено автором по данным ЦБ РФ

Исследуем динамику объемов просроченной задолженности физических лиц за период с 1 января 2010 года по 1 сентября 2014.

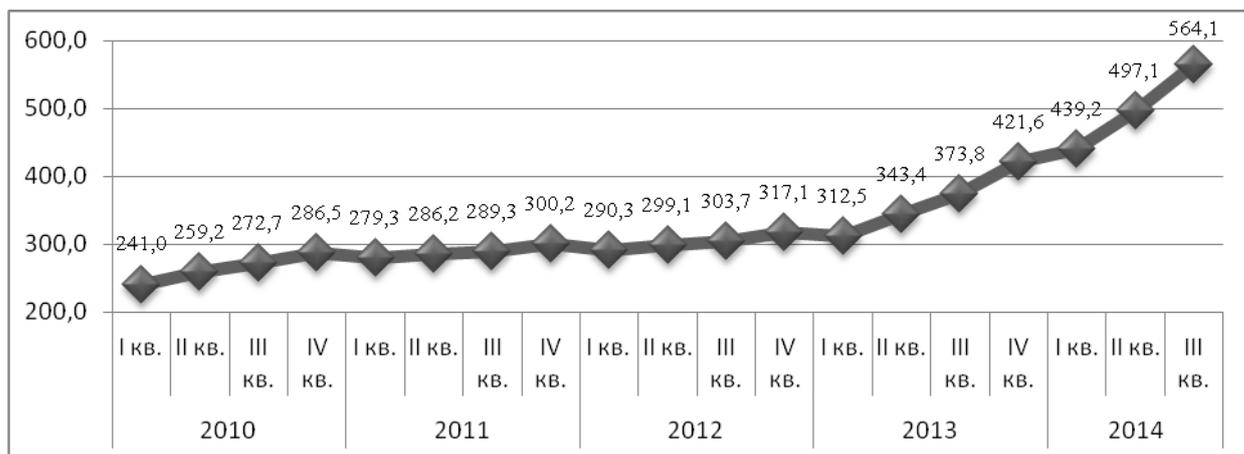


Рис. 1. Динамика просроченной задолженности, в млрд. рублей

Исходя из представленного выше графика, можно сделать вывод об увеличении как просроченной задолженности (темп прироста за период 2010-2014 гг. возрос на 134%). Особое повышение наблюдается с начала 2012 года. Некоторые специалисты, говорят о тенденции роста просроченной задолженности в связи с конкуренцией банков. В настоящее время, многие банки выдают кредиты, особо не анализируя платежеспособность заемщика, что в конечном итоге приводит к таким завышенным показателям.

Исходя из вышесказанного, можно сказать о потребности увеличения эффективной работы по взысканию задолженности по кредитам. И как показывает зарубежная практика таких стран как Великобритания, США, снижение задолженности способно произойти благодаря работе коллекторских агентств. Коллекторские агентства – это коммерческие организации, специализирующиеся на взыскании долгов [3].

Коллекторы не имеют ни правового статуса, ни властных полномочий, ни лицензии. Поэтому возникает ряд проблем по регулированию их деятельности:

1. Передача от банка, имеющего лицензию, права требования по кредитному договору коллекторским службам;
2. Передача коллекторам информации, представляющую собой банковскую тайну;
3. Право на получение или передачу информации в бюро кредитных историй.

Следовательно, работа коллекторских агентств является весьма неоднозначной. Существуют как преимущества, так и недостатки их деятельности в современной российской практике. Выявим недостатки:

1. Работа коллектора не обеспечена гарантией взыскания долга, но несмотря на это, для начального этапа работы требуются финансовые ресурсы;
2. Полностью еще не создано нормативно-правовой базы по регулированию их деятельности;
3. Исходя из предыдущего пункта, коллекторские агентства могут совершать все, что не запрещено законом;
4. Навязчивая работа по «выбиванию» долгов. Зачастую коллекторы работают не в соответствии с моральными и нравственными принципами.

Далее выявим преимущества деятельности коллекторов:

1. Работа по взысканию долгов осуществляется профессионалами;
2. С помощью работы коллекторов дела не доходят до суда;
3. Не допущение межличностного конфликта между кредитором и заемщиком;
4. Разработка универсальных методов по взысканию долгов;
5. Наличие связей с административными, правоохранительными органами.

Как известно, большинство населения имеет негативное отношение к коллекторским агентствам. Прежде всего, данный факт связан с жестким давлением на заемщика. Например, многие юристы свидетельствуют о таких мерах коллекторов как: постоянные звонки с

требованием денег, рассылка писем, угрозы к привлечению уголовной ответственности, угрозы жизни и здоровью, распространение заведомо ложной информации о заемщике и другие[5]. В связи с этим государство подготовила закон, который регулирует действия коллекторов по отношению к заемщикам.

21 декабря 2013 года вступил в силу Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)". По сути это первый закон, который ограничил деятельность коллекторов. В соответствии с этим законом:

1. по договору кредита должны быть установлено право передачи взимания долгов от банка к коллекторскому агентству;

2. кредиторы имеет право взаимодействовать с заемщиком посредством личных встреч, писем, телефонных разговоров, голосовых сообщений;

3. звонить должнику возможно только с 8.00 до 22.00 в рабочее время, а в выходные дни с 9.00 до 20.00;

4. если коллекторская служба нарушила правила в соответствии с законом, то она обязана уплатить штраф от пяти до десяти тысяч рублей [4].

Как было отмечено выше, работа коллекторов в развитых странах Европы и США является эффективной по работе взыскания просроченной задолженности. Этот факт обусловлен правовой и временной основой таких организаций. В зарубежных странах подобная практика зародилась более 100 лет назад, в то время как в России только в 2000х годах. Этим и обоснуется тот факт, что в России не создано еще полной законодательной базы о правах и обязанностях коллекторских агентств. Хотя уже на данный момент статистика свидетельствует о положительной тенденции работы коллекторских агентств. Президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян подчеркнул, что в 2012 и 2013 годах банки реализовали через коллекторские агентства примерно 45% просроченной задолженности граждан [3].

Итак, в России коллекторские агентства находятся только на первом этапе своего становления и имеют положительную перспективу для развития. Однако из-за отсутствия полной законодательной базы, существуют проблемы регулирования коллекторской деятельности. Поэтому задачей перед государством является создание таких нормативно-правовых актов, которые исключили бы существующие недостатки деятельности коллекторов.

Список литературы

1. Краткий экономический словарь / Информационный портал «ekslovar.ru» [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://ekslovar.ru/slovar/z-/zadolzhennost.html> (дата обращения 14.11.14 г.)

2. Федеральный закон «О деятельности по взысканию просроченной задолженности» - Консультант плюс – Режим доступа– URL:: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 13.11.14 г.)

3. Коллекторские агентства: проблемы правового регулирования / Информационный портал «www.garant.ru» [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:<http://www.garant.ru/article/499920/> (дата обращения 12.11.14 г.)

4. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" – Гарант – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/70544866/> (дата обращения 12.11.14 г.)

5. Вся правда о коллекторских агентствах! / Информационный портал «www.rusarticles.com» [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.rusarticles.com/raznoe-statya/ostorozhno-kollektor-vsya-pravda-o-kollektorskix-agentstvax-5639581.html> (дата обращения 12.11.14 г.)

РАЗДЕЛ 3. ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ОГРАНИЧЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Внедрение инновационных технологий в банковскую систему России, основанных на принципах открытой архитектуры

А.И. Антонова, Д.А. Миронова

Кафедра «Мировая экономика», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доцент; Стихилияс Илона Вадимовна

Современный этап развития банковской системы Российской Федерации проходит в условиях постоянной конкуренции и кризисных явлений на мировых финансовых рынках. В связи с этим одним из основных условий эффективного развития банков является обеспечение конкурентоспособности путем постоянных нововведений. В нашей стране до сих пор остаются открытыми вопросы, в чем конкретно должна состоять роль банков в стимулировании инноваций и в чем заключаются предпосылки ее выполнения [6]. Эти сложные дискуссионные вопросы обосновывают актуальность выбранной темы.

Изучение анализ всевозможных инноваций в различных банковских сферах - необходимый элемент повышения эффективности деятельности банков. Эти инновации касаются как сферы обслуживания постоянных клиентов, так и привлечения потенциальных потребителей финансовых услуг. Опираясь на опыт зарубежных стран, мы приходим к выводу, что для расширения круга пользователей коммерческим банкам сегодня уже не достаточно предоставлять лишь стандартный набор финансовых услуг, а необходимо развивать такие сферы, как *massinfluents*, *privatebanking*, *familyoffice*, основанных на принципах открытой архитектуры. Кроме того, является целесообразным внедрение принципов открытой архитектуры для сектора *retail*.

На сегодняшний день каждый клиент банка считает себя уникальным и испытывает необходимость в индивидуальном подходе. Однако зачастую обслуживающий банк не в состоянии обеспечить такой подход по ряду причин и предлагает лишь готовый пакет услуг. Решение данной проблемы возможно при широком применении принципов открытой архитектуры банковского сектора, которые заключаются в максимальном удовлетворении потребностей клиента за счет широкого спектра услуг, осуществляемых не только самим банком, но и партнерскими финансовыми учреждениями.

Открытая архитектура является одним из наиболее инновационных способов предоставления банковских услуг, который становится всё более популярным в мире. Такие крупные игроки мирового финансового рынка, как *ING Direct*, *FirstDirect*, *MetroBank*, *VirginMoney*, *TescoBank* и др. уже широко применяют эти принципы в своей работе не только для уникальных клиентов, но и для клиентов сегмента *retail*. Данный подход базируется на том, что в мире всё большую ценность приобретают услуги, которые можно варьировать и по-разному комбинировать, создавая тем самым уникальный продукт, непосредственно отвечающий требованиям клиента банка [1].

В связи с этим в условиях конкурентной борьбы российским банкам необходимо избрать модель открытой архитектуры для приближения к мировым стандартам обслуживания клиентов.

Развитие индивидуального банковского обслуживания в России в последние годы тесно связано с рядом факторов, среди которых появление слоя граждан с достаточным личным капиталом для инвестирования, возросшая конкуренция за состоятельных частных вкладчиков и пр. Главная задача для менеджеров, работающих в сегментах, применяющих принципы открытой архитектуры, является создание максимально комфортных условий частного банковского обслуживания с применением наиболее эффективных методов сохранения и приумножения капитала [2].

В настоящее время в Российской Федерации основными потребителями услуг секторов *massinflucent*, *privatebanking* и *familyoffice* являются исключительно состоятельные клиенты, у которых сложились доверительные отношения с обслуживающими банками [4].

К сожалению, традиционная культура продаж с современным обществом сфокусирована на кратковременных операциях, тем самым становится очевидным невозможность построения постоянных клиентских отношений, приводящих к большим прибылям [7]. На основании этого нам видится необходимым внедрение базовых принципов открытой архитектуры в сегмент *retail*, ориентированного в основном на рядовых пользователей банковских услуг. Среди мер, осуществление которых мы считаем реальным на данном этапе развития банковского сектора, - это сокращение времени обслуживания клиентов за счет проведения ряда операций непосредственно в отделении банка (например, выпуск банковских карт), дополнительная подготовка сотрудников банков, внедрение передовых баз данных для обработки информации о клиентах, увеличение количества услуг, осуществляемых в сети Интернет.

Внедрение принципов открытой архитектуры в банковский сектор возможно при прохождении четырех основных этапов. На первом этапе необходимо собрать и обработать информацию о потребностях клиентов во внедряемых финансовых продуктах и услугах. Данные операции предлагается проводить с использованием новейших разработок с использованием CRM-систем для анализа потребительского поведения [3]. На втором этапе происходит выбор дальнейшей стратегии банка по внедрению нового продукта в сферу своей деятельности. В данном случае необходимо отталкиваться от двух факторов: полученных в ходе первого этапа результатов и конечных целей самого банка (привлечение большего числа клиентов за счет предоставления стандартного пакета услуг или поиск небольшого числа уникальных клиентов за счет предоставления индивидуального подхода к обслуживанию). Далее новый банковский продукт или услуга начинает активно продвигаться на рынке банковских услуг и продаваться клиентам. В завершении необходимо проанализировать выбранную стратегию и оценить результаты нововведения.

Однако, после анализа полученных результатов могут возникнуть проблемы, которые заключаются в неудовлетворении пожеланий клиентов банка, связанных с прибыльностью операций. Здесь можно предложить два выхода из данной ситуации: удержание клиентуры за счет более широкого спектра предоставляемых услуг и привлечение новых клиентов за счет смены качества обслуживания. Кроме того, как показывают многочисленные социальные исследования, большинство банков не способно давать качественные консультации в какой-либо области, выходящей за рамки их стандартизированного продукта [5]. Эту проблему также возможно устранить путем привлечения опытных специалистов и обучения персонала непосредственно внутри компании.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что внедряя принципы открытой архитектуры в банковский сектор, мы получаем конкурентоспособную банковскую среду, способную выйти на международный уровень обслуживания клиентов. Это позволит не только повысить производительность банка, но и привлечь на долгосрочное время новых покупателей. Таким образом, активная роль банков в стимулировании инновационных процессов во многом зависит от понимания стратегических преимуществ за счет развития инновационных кредитных продуктов и услуг, обеспечивающих конкурентные позиции российской экономики на мировом рынке.

Список литературы

1. Гончаренко Н.В. Обслуживание состоятельных клиентов (*PrivateBanking*): зарубежный опыт и российские перспективы. // Вестник Санкт-Петербургского университета. 2010. № 3. С. 81-89.
2. Исаева Е.А. Современный *PrivateBanking* – перспективы на российском рынке банковских услуг. // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2014. № 2. С. 69 – 80.

3. Менделян А. С. Электронные инновации в банковском бизнесе: финансовое обеспечение // Молодой ученый. 2013. №11. С. 393-395.
4. Моисеев К.Я. Теоретические подходы в классификации состоятельных лиц, обсуживающихся в подразделениях privatebanking российских банков. // Вестник Ленинградского государственного университета им. А.С. Пушкина. 2013. Т.6. №4. С. 45-53.
5. Тихомирова Е.В. Клиентоориентированный подход банков как условие инновационного роста. // Деньги и кредит. 2014. № 1. С. 51 – 56.
6. Широин В. Институты и инновации: взгляд когнитивной науки // Вопросы экономики. 2010. № 5. С. 43–57.
7. Furlong, C.B. 12 rules for customer retention, Bank Marketing, Vol. 25, Iss. 1 (January), 1993, p. 14.

Новые форматы розничного банковского бизнеса: миниофисы, микроофисы и мобильные офисы

М. В. Береза,

Кафедра финансы и кредит, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела
Теряева Анна Сергеевна

На сегодняшний день розничный банковский бизнес в России активно развивается. Российское население еще в недостаточной степени охвачено финансовыми услугами, а значит, существуют перспективы роста в этом направлении. По данным компании The Boston Consulting Group, банковский ритейл в России составляет в среднем 35% совокупного дохода кредитно-финансовых институтов, тогда как на развитых рынках показатель превышает 50%. До 2008 года банки делали акцент на увеличение количественных показателей, а не на повышение качества предоставляемых услуг. Изменению ситуации поспособствовал кризис, заставив банки усилить борьбу за лояльность клиентов и пересмотреть свои приоритеты.

В последние годы банками стали широко применяться каналы дистанционного банковского обслуживания, которые во многом заменили собой стандартные банковские отделения. Однако, не смотря на бурное развитие технологий, пока полностью перейти на дистанционное обслуживание не представляется возможным. Это происходит из-за того, что не все потребительские сегменты готовы к использованию систем самообслуживания, а так же не все операции возможно выполнить онлайн. Например, это утверждение справедливо для проведения смешанных транзакций и транзакций с крупными суммами наличных денег, выдачи кредита наличными и кредитных карт. В виду популяризации технологических новшеств люди забывают о важности непосредственного общения, как говорится «с глазу на глаз». Это необходимо как для клиентов банка, которые хотят выбрать надежного партнера на долгие годы, оформляя ипотеку или размещая большую сумму в качестве вклада, так и для самого банка, который сможет попутно предложить другие продукты и рассказать о новых возможностях. Наличие обширной сети отделений способствует углублению отношений с клиентами и обеспечению безупречного сервиса.

В этой связи банки сталкиваются с новыми трудностями и вопросами. Содержать крупную сеть филиалов не выгодно. Чтобы открыть дополнительный филиал потребуются значительные вложения, в среднем от 4,5 до 6 миллионов рублей. На смену приходят форматы нового поколения розницы, такие как миниофисы, микроофисы и мобильные офисы. Наступило время для реформирования существующих банковских сетей. Взамен «тяжелых» излишне просторных отделений, приходят отделения «легкие», экономичные и мобильные.

В российском законодательстве пока нет понятия миниофис или микроофис. С правовой точки зрения миниофис можно отнести к внутреннему структурному подразделению банка. Каждый банк имеет свое представление о значении этих терминов, поэтому понятие остается достаточно «размытым», однако это дает их владельцам возможность проявить новаторство и нетривиальный подход для привлечения клиентов. В целом миниофис представляет собой современный экономичный формат для организации обслуживания розничных клиентов банков и перераспределения клиентских потоков, где большая часть услуг предоставляется в режиме самообслуживания с использованием терминалов.

Преимущества применения нового формата:

- открыть миниофис значительно дешевле, чем стандартный офис;
- сохраняются инвестиции на открытие офиса (кроме затрат на монтаж, демонтаж, перенос);
- мобильность;
- максимальное сокращение сроков открытия;
- экономичность аренды в точках с высокой проходимостью;
- минимизация затрат на содержание персонала;
- удобное расположение для клиента (торгово-развлекательные центры, бизнес-центры, гостиничные комплексы, вокзалы, аэропорты, крупные магазины и т. п.)
- решение проблем с поиском арендных площадей.

Приставки «мини» и «микро» имеют общее значение «очень маленький». Мнения специалистов относительно разницы между терминами «миниофис» и «микроофис» разделились: одни банковские специалисты отождествляют эти понятия, другие же выделяют их как отдельные форматы, некоторые считают, что микроофис это разновидность миниофиса.

В банке «Ренессанс Кредит» микроформат представлен в виде брендированной стойки, оборудованной компьютерной техникой и рекламными материалами, где обслуживание клиентов осуществляет один специалист. Миниофис Банка Москвы представляет собой павильон площадью от 3 до 5 квадратных метров, в котором работают два менеджера-консультанта и один кассовый работник. У ХКФ Банка размер миниофиса зависит от расположения и варьируется от 6 до 30 квадратных метров. Подразделения обслуживают два-четыре сотрудника. Миниофисы Альфа-Банка оформлены в виде стойки, которую обслуживают два специалиста. Офис микроформата «ВТБ 24» занимает 30—40 квадратных метров, оснащен двумя банкоматами и рассчитан на обслуживание 50 клиентов в день.

Следовательно, стандартный микроофис может быть как отдельным помещением, так и отдельной стойкой, занимая площадь от 3 до 30 квадратных метров. Обслуживать такие отделения могут 2-3 специалиста.

Банкиры утверждают, что в миниофисы можно обращаться за самыми разными услугами. Оформление кредитов, пластиковых карт, заключение договора банковского вклада, услуги расчетно-кассового обслуживания, осуществление денежных переводов и платежей, открытие накопительных счетов, подключение интернет-банкинга и другие операции – все это доступно в микро-офисах. Перечень предоставляемых услуг каждый банк определяет для себя самостоятельно. Благодаря данным операциям офисы «легкого» формата можно отнести к офисам операционного типа.

Еще одна новая форма розничного банковского обслуживания - мобильный офис. Он представляет собой внутреннее структурное подразделение банка на базе автотранспортного средства. Чаще всего это высоко-проходимые, бронированные автомобили, оборудованные платежным терминалом и банкоматом, а также местом для сотрудника и водителя-охранника. У такого типа офиса, как правило, свое автономное электроснабжение. Контроль

происходящего вокруг осуществляется встроенными видекамерами. Прежде всего, мобильные офисы предназначены для обеспечения банковскими услугами населения в местах, где это затруднено, например, в сельских районах, в небольших районных центрах и других точках, не оборудованных стационарными отделениями банков. Так же они могут использоваться в местах чрезвычайных ситуаций или проведения массовых мероприятий.

Маршруты мобильных офисов охватывают разные по насыщенности спроса точки продаж и совершают более 100 операций в день. На базе таких офисов, стало возможным осуществление полного комплекса банковской розницы: перевод денежных средств внутри страны, а также стран СНГ и дальнего зарубежья; оплата государственных сборов, таких как налоги, пошлины, штрафы и др.; прием различных платежей, погашение кредитов и оплата средств сотовой связи и интернета; покупка авиа и ж/д билетов, оформление туристических и страховых услуг и прочее.

Использование мобильного офиса позволяет обслуживать клиентов банка с минимальными расходами, предоставляя качественные услуги, даже в отдаленных районах страны.

В настоящее время, банкам необходимо применять многоканальную стратегию бизнеса. Развивать как дистанционные каналы обслуживания, так и расширять сеть банкоматов и офисов нового образца. Высокие затраты на содержание и развитие сети остаются серьезной проблемой для банков, особенно специализирующихся на рознице. Развивающиеся технологии позволяют банкам рассчитывать на повышение эффективности и популярности самообслуживания вместе с повышением качества сервиса. Большинство банков пока ограничивается отдельными нововведениями, не проводя комплексной трансформации отделений. Миниофисы и микроофисы, а так же мобильные отделения являются наиболее выгодным решением для охвата большего числа клиентов и минимизации затрат банка.

Список литературы

1. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (с изменениями и дополнениями) – Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Бортников Г. П., Голуб В.Ф. Новая жизнь банковского отделения: модель пчелиных ульев // «Банковский ритейл» - 2014. - № 3.
3. Фомичев А. В. «Легкие офисы» – будущее банковской розницы / «Журнал плюс» - 2012. - № 4. – Режим доступа: <http://www.plusworld.ru/>
4. Wincor World 2014: Будущее информационных технологий в розничной торговле и банковском секторе [Электронный ресурс] / Аналитический банковский журнал. – 2014. – № 3. – Режим доступа: http://www.abajour.ru/files/74-81_216.pdf
5. Аналитика компании The Boston Consulting Group [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bcg.ru>
6. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Проблемы развития Интернет-банкинга в России

Е.К. Бударина, Т.Д. Цыганова,

Кафедра «Налоги и налогообложение», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доц. Стихилияс Илона Вадимовна

Одной из главных задач, стоящих перед Россией в настоящее время, является интенсивное развитие инновационного сектора экономики. Применение инноваций и

инновационных продуктов даёт колоссальные возможности для экономического роста, снижения издержек и расширения производств. Особенно это актуально для банковской сферы, поскольку новые технологии и методы обслуживания клиентов способны обеспечить стабильность функционирования банков, повысить их конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

Учитывая, что для современного человека важным условием успешности является мобильность, а постоянный доступ к своему банковскому счёту даже вдали от финансовых учреждений давно уже стал необходимостью, всё большую популярность начинает приобретать дистанционное банковское обслуживание на основе Интернет-банкинга. Банковское обслуживание через Интернет - наиболее интенсивно развивающаяся форма электронной экономической деятельности. С каждым годом объём предлагаемых банками дистанционных услуг растёт, уровень сервиса расширяется, а в перспективе Интернет-банкинг может занять достойное место в денежном обороте. Однако, несмотря на все преимущества, банковское обслуживание онлайн несёт в себе немало опасностей.

Термин «Интернет – банкинг» всё чаще используется в повседневной жизни. Однако, ни в юридической, ни в экономической науке объём данного понятия не определен даже на теоретическом уровне, в чём и заключается актуальность данной темы.

На основании письма Банка России «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга» даётся определение Интернет-банкинга как «способа дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети Интернет (в том числе через WEB-сайты) и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними» [1]. Крупнейшие информационные порталы, такие как «Банки.ру» и «uBiznes.ru» предлагают свои определения понятия «Интернет-банкинг». Например, «Банки.ру» рассматривает Интернет-банкинг как «комплекс средств для управления банковскими счетами через Интернет» [5]. На портале «uBiznes.ru» под Интернет-банкингом понимается «система управления банковскими счетами посредством сети Интернет, охватывающее весь спектр банковских услуг, доступных в банке, исключая лишь операции с наличными деньгами» [4].

На наш взгляд, наиболее полно определение Интернет-банкинга раскрывается в статье профессора А.А. Тедеева, где под Интернет-банкингом он понимает «деятельность по предоставлению клиенту (физическому или юридическому лицу) удаленного доступа к его счёту, открытому в российской либо иностранной организации, осуществляемую данной (кредитной) организацией непосредственно либо через представителей (например, через Интернет - систему электронных расчетов) в режиме реального времени с использованием сети Интернет» [3]. Другими словами, Интернет-банкинг - это электронная банковская деятельность, осуществляемая в информационной среде глобальной компьютерной сети Интернет.

В соответствии с видами технологий передачи данных система дистанционного банковского обслуживания делится на два направления: «толстый» и «тонкий» клиенты.

«Толстый клиент» представляет собой отдельный программный комплекс, для работы с которым пользователю необходимо установить его на компьютер. Данная форма обладает широким функционалом независимо от центрального сервера и для использования больше подходит юридическим лицам.

Для использования типа «тонкий клиент», то есть Интернет-банкинга, не требуется установка дополнительного программного обеспечения. Данный вид дистанционного обслуживания осуществляется посредством связи с банком через Интернет [2].

Анализируя данную ситуацию, мы определили, что использование системы Интернет-банкинга предоставляет коммерческим банкам дополнительные возможности при работе со своими клиентами. Интернет позволяет сделать процедуру управления банковским счетом более простой, функциональной и удобной. Посредством Интернет-банкинга становится возможным следующее: совершение валютно-обменных операций, внутрибанковских и

межбанковских платежей, отслеживание совершаемых операций в электронной форме, оплата различных услуг и др.

Согласно данным Центрального банка РФ с каждым годом популярность Интернет-банкинга в России растёт. Например, в 2013 году оборот рынка платежей через Интернет-банкинг составил 591 млрд рублей, что на 39% больше по сравнению с тем же показателем в 2012 году (452 млрд рублей) [8]. В результате анализа статистических данных банка было выявлено, что доля платежей, осуществляемых населением через Интернет, в течение последних 4 лет имела тенденцию к увеличению (рис.1). Данный факт во многом обусловлен повышением уровня сервиса и ростом качества предлагаемых банковских услуг.

Банковские транзакции физических лиц, совершённых через Интернет, от общего количества банковских платежей за период 2010-2014 гг.

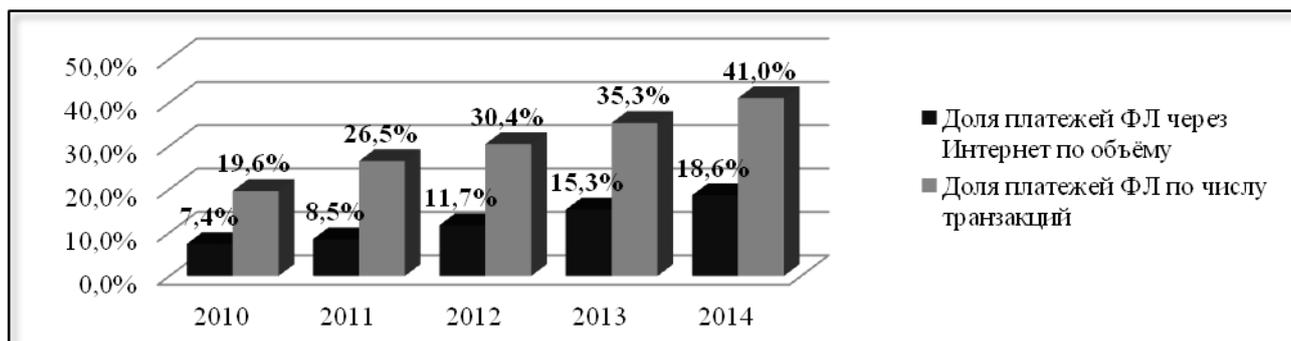


Рис. 1. Доля банковских транзакций физических лиц, совершённых через Интернет, от общего количества банковских платежей за период 2010-2014 гг.

Тем самым, необходимо отметить, что применение системы Интернет-банкинга имеет как преимущества, так и свои недостатки.

Положительным эффектом банковского обслуживания через Интернет является оперативное проведение операций, что значительно экономит время пользователя, круглосуточный доступ ко многим операциям без посещения офиса банка. Также возможен контроль над операциями с пластиковыми картами, счетами и совершение безналичных платежей любого назначения.

Другое преимущество связано с выгодами для самих банков. Они могут сэкономить на аренде помещений, заработной плате персонала и услугах охраны, которые необходимы при банковском обслуживании с наличными деньгами. Выгоду имеет и государство: повышение прозрачности банковских операций делает возможным осуществление более эффективного контроля над ними.

К проблемным моментам применения системы интернет-банкинга относятся, с одной стороны, сама специфика банковского дела, а с другой – особенности интернета. Главной проблемой внедрения Интернет-банкинга, безусловно, является обеспечение безопасности платежей. Согласно статистическим данным компании «Лаборатория Касперского», с атаками на онлайн-счета сталкивается 72 % пользователей интернет-банков в России [7]. Однако стоит признать, что проведение любых денежных операций всегда связано с риском, и использование наличных денег не является исключением.

Важно обратить внимание и на то, что создание качественного онлайн-сервиса банков требует значительных организационных усилий. Не всегда система Интернет-банкинга оказывается удобной в применении. В этом случае у клиентов возникают трудности при использовании данной услуги, а значит, эффективность работы Интернет-банкинга снижается. По данным исследования «Bank Rank 2012», подготовленного аналитическим агентством «Marks Rank&Report», 12 % действующих клиентов банков не могут найти на сайте своей кредитной организации нужную информацию о продуктах (услугах) или не могут получить ее в полном объеме [6].

Серьезной проблемой при разработке и внедрении интернет-проекта банка является проблема кадров и недоверия клиентов к дистанционному обслуживанию через Интернет. От квалификации специалистов банка зависит качество и оперативность решения любой задачи клиента. Для разработки и сопровождения системы интернет-банкинга необходим большой штат квалифицированных специалистов, таких как программисты, веб-дизайнеры, системные администраторы, эксперты по компьютерной и коммуникационной защите, экономисты и др.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что Интернет-банкинг – одна из самых удобных, функциональных и перспективных инноваций в сфере дистанционного банковского обслуживания в России. В современных условиях высокой динамики развития банковского сектора применение Интернет-банкинга предоставляет колоссальные возможности для осуществления эффективной банковской деятельности, как в отношении банков, так и в отношении их клиентов. Посредством Интернета пользователи данной услуги могут управлять своими банковскими счетами и проводить практически весь спектр банковских операций независимо от своего местоположения. Использование Интернет-банкинга и других автоматизированных информационных систем оказывает существенное влияние на прибыльность, конкурентоспособность и привлекательность банков. Проблемы развития Интернет-банкинга в России, к которым относятся проблема безопасности производимых операций, проблема кадров и др. являются, главным образом, организационными. При правильном комплексном подходе к развитию банковского обслуживания через Интернет можно осуществить их эффективное решение и добиться высоких результатов в работе банковской системы.

Список литературы

1. Письмо Банка России от 31.03.2008 N 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга».
2. Ищенко, С.В. Дистанционное банковское обслуживание. Проблемы Интернет-банкинга//Бизнес и проблемы долгосрочного социально-экономического развития. – 2013. - №1. – С.151-152.
3. Тедеев А.А. Инновационное развитие Интернет-банкинга в России: проблемы и перспективы// Бизнес в законе. - 2012. - №3. - С.239-240.
4. Интернет-банкинг: нужен ли он в повседневной жизни? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ubiznes.ru/>.
5. Интернет-банкинг в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>.
6. Исследование эффективности корпоративных сайтов банков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://markswebb.ru/press/>.
7. Статистические данные ЗАО «Лаборатория Касперского» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kaspersky.ru/>.
8. Центральный Банк РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru/.

Потенциал и ограничение развития интернет - банкинга в регионе

И.И. Воронин, П.А. Петерс,

Базовая кафедра современного Банковского дела, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н. Слезко Александр Николаевич

Интернет–банкинг – комплекс средств для управления банковскими счетами через интернет. Конкуренция банков невозможна без активного развития данного сервиса. Интернет-банкинг пользуется огромным спросом, благодаря своим свойствам и простоте

использования. Но вместе с тем, потребности клиентов диктуют новые требования, которые необходимо удовлетворить. В связи с чем, необходимо изучать ситуацию и тенденции на рынке банковских услуг, чтобы в дальнейшем расширить функционал пользования приложения с целью привлечения новых клиентов.

Цель данного исследования – изучение работы современного интернет-банкинга, для выявления недостатков работы данного вида банковского сервиса, а также основных потребностей пользователей системы интернет-банкинг.

Для достижения поставленной цели авторами был проведен эксперт-опрос. В качестве респондентов, выбирались жители Приморского края в возрасте 18-23 лет (объем группы-800 человек), активно пользующиеся сетью Интернет. Методика проведения экспертного опроса – анкетирование. Период опроса 4 квартал 2014 года. Пример разработанной анкеты представлен ниже. Перечень вопросов позволяет определить потребности и пожелания активных пользователей интернет-банкинга в регионе, а также варианты улучшения работы рассматриваемого приложения.

1. Являетесь ли вы клиентом какого-либо банка?
 - Да
 - Нет
2. Пользуетесь ли вы услугами интернет – банкинга (если нет, то почему)?
 - Да
 - Нет _____
3. Какими услугами интернет – банкинга вы пользуетесь?
 - Получение информации по банковским картам
 - Получение информации по счетам
 - Размещение денежных средств во вклады
 - Осуществление переводов денежных средств
 - Оплата коммунальных услуг
 - Оплата услуг сотовой связи
 - Оплата услуг учебных заведений
4. Довольны ли вы качеством услуг?
 - Да
 - Нет
 - затрудняюсь ответить
5. Как часто вы пользуетесь услугами интернет-банкинга?
 - 1 раз в неделю, или чаще
 - 1 раз в месяц
 - до 5 раз в полгода
 - до 10 раз в год
 - Не пользуюсь
 - Затрудняюсь ответить
6. Пользуетесь ли вы мобильным приложением вашего банка?
 - Да

Нет

7. Выскажите ваши пожелания по работе интернет-банкинга:

8. Оцените по 10 бальной шкале качество удобства интернет-банка:

Оформление, дизайн интерфейса	
Регистрация, восстановление доступа	
Вход в интернет-банк	
Главный экран	
Навигация (поиск) по интернет-банку	
Проводка платежей	
Повторение операций	
Персональные настройки безопасности	
Персональные настройки интерфейса	
Информационная поддержка	

Обработка результатов показала высокий уровень проникновения банковских услуг среди выбранной группы респондентов – 99%, поскольку большинство являются клиентами того или иного банка (Рисунок 1)..



Рис. 1. Уровень проникновения банковских услуг среди выбранной группы респондентов Приморского края

Источник: составлено авторами на основе данных анкетирования

Анализ полученных данных по другим показателям показал, что большинство респондентов (521 человек, 65,125%) пользуется интернет-банкингом:

- 1 раз в неделю, или же чаще - 150 человек (18,75%);
- пользуются интернет-банкингом, один раз в месяц - 31 человек (3,87%);
- до 5 раз в полгода - 29 человек (3,62%);
- до 10 раз в год - 19 человек (2,37%);
- 50 человек (6,25%) затрудняются ответить на данный вопрос.

Мобильное приложение, как одним из видов интернет-банкинга применяют всего 213 человек (26,625%). В таблице 1 представлены основные направления использования данного сервиса клиентами банков

Таблица 1

Основные направления использования интернет-банкинга

Показатели	Численность, чел
Получение информации по банковским счетам	251
Получение информации по банковским картам	139
Размещение денежных средств во вклады	214
Переводы денежных средств	371
Оплата коммунальных услуг	248
Оплата сотовой связи	149
Оплата услуг учебных заведений	281

Примечательно, что работой интернет-банкинга довольны менее половины респондентов (347 человек) из общего числа опрошенных (43,37%), а 129 человек (16,12%) затрудняются ответить на данный вопрос. Существенная группа - 318 человек (39,75%) не довольны работой интернет-банкинга.

Используя приведенные статистические данные, а так же пожелания респондентов, можно сделать следующие выводы: для привлечения и удержания клиентской базы посредством развития удаленных каналов обслуживания через интернет-банкинг необходимо удовлетворять потребности клиентов путем массовой кастомизации сервиса (изменения интерфейса под предпочтения пользователя). Важным фактором удержания клиентов является своевременное исправление имеющихся ошибок, связанных с непредвиденным выходом из системы. В совокупности это повысит качество предоставляемых услуг кредитными учреждениями в сфере интернет-банкинга.

Список литературы

1. Интернет- справочник «Chclub»;Режим доступа- <http://www.chclub.ru/internetbanking>
2. Информационный портал «Коммерсант»; Режим доступа- <http://kommersant.uz/articles/list-articles/internet-banking-segodnya-i-vchera-v-strane-i-v-mire>

Секьюритизация ипотечных активов как инновационный способ банковского финансирования в Российской Федерации

М.Ю. Глушак,

Кафедра мировой экономики, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доц. Бризицкая Анна Валентиновна

Глобализация, охватившая все мировые системы, в том числе финансовые, способствует расширению и модернизации финансовых операций, поиску новых способов привлечения средств, с целью минимизировать риски и максимизировать прибыль. На фондовом рынке не только происходит накопление и размещение дополнительных денежных средств, но и возникает возможность страхования рисков посредством использования новых инновационных схем. К тому же, в настоящее время движение капитала в нашей стране ограничено, в связи с введением ограничений по выходу российских банков на международные рынки капиталов. Очевидно, что сейчас необходим иной, нетрадиционный способ финансирования, который поможет привлечь дополнительные финансы в российскую банковскую систему. И на наш взгляд, одним из таких способов является секьюритизация

ипотечных активов. Ее изучение и активное развитие обуславливают актуальность данного исследования.

Цель нашей работы – анализ рынка секьюритизации ипотечных активов в России и поиск путей его совершенствования.

В данной работе под секьюритизацией ипотечных активов мы понимали процесс отбора определённых обязательств по выданным ипотекам в отдельный пул и передачи его специальному юридическому лицу, которое в дальнейшем производит выпуск ценных бумаг, обеспеченных этими активами, с целью их трансформации в ликвидные инструменты финансового рынка.

Таким образом, ипотечная секьюритизация позволяет трансформировать недвижимость как реальный актив в безопасный, оптимально работающий добавочный финансовый капитал, в фондовые инвестиции, а также в «длинные деньги», которые действительно решают проблему ликвидности банковских кредитных учреждений и жилищного инвестирования.[2]

В результате исследования было выявлено, что рынок ипотечного кредитования в России существует уже более 15 лет и объемы предоставленных ипотечных кредитов растут с каждым годом. (см. рис. 1)

Положительная динамика выданных ипотечных кредитов свидетельствует о том, что секьюритизация имеет достаточно прочную основу – обязательства, необходимые для формирования пула активов.

Секьюритизация ипотечных активов стала использоваться в России с 2006 г. В то время в стране развивалась как «внешняя», трансграничная секьюритизация, когда секьюритизированные ценные бумаги размещаются на внешнем рынке, так и «внутренняя» - размещение подобных ценных бумаг на внутреннем рынке. Однако начавшийся в 2008 г мировой финансовый кризис замедлил развитие ипотечного рынка в России и рынок секьюритизации ипотечных активов, соответственно. После кризиса, все силы были направлены на развитие «внутренней» секьюритизации (см. рис. 2) [1].

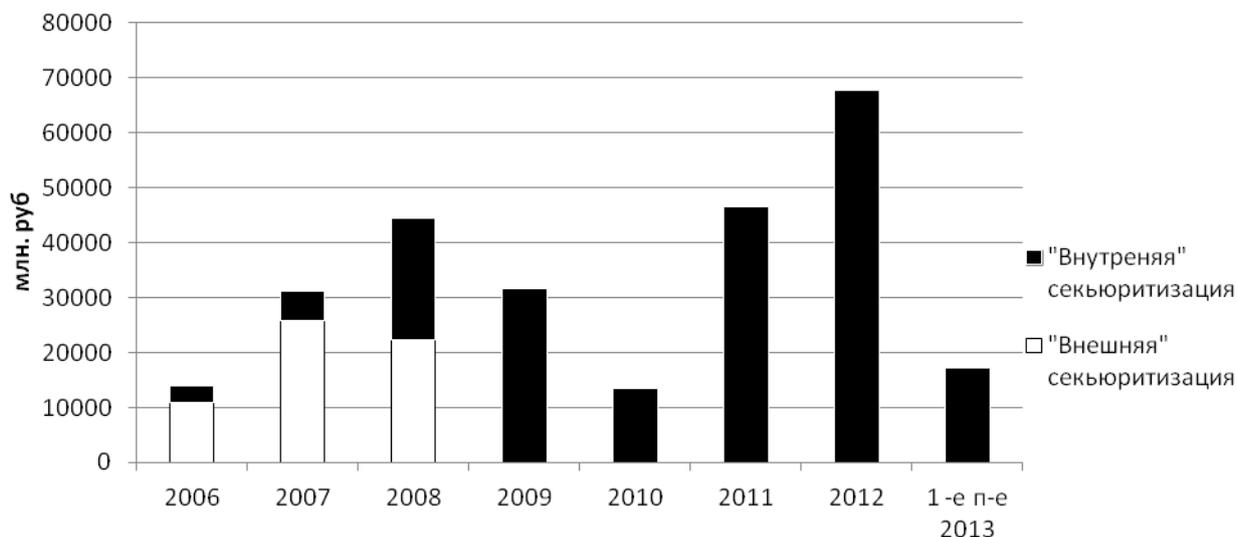


Рис. 1. Объемы предоставленных ипотечных кредитов в России, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [3]

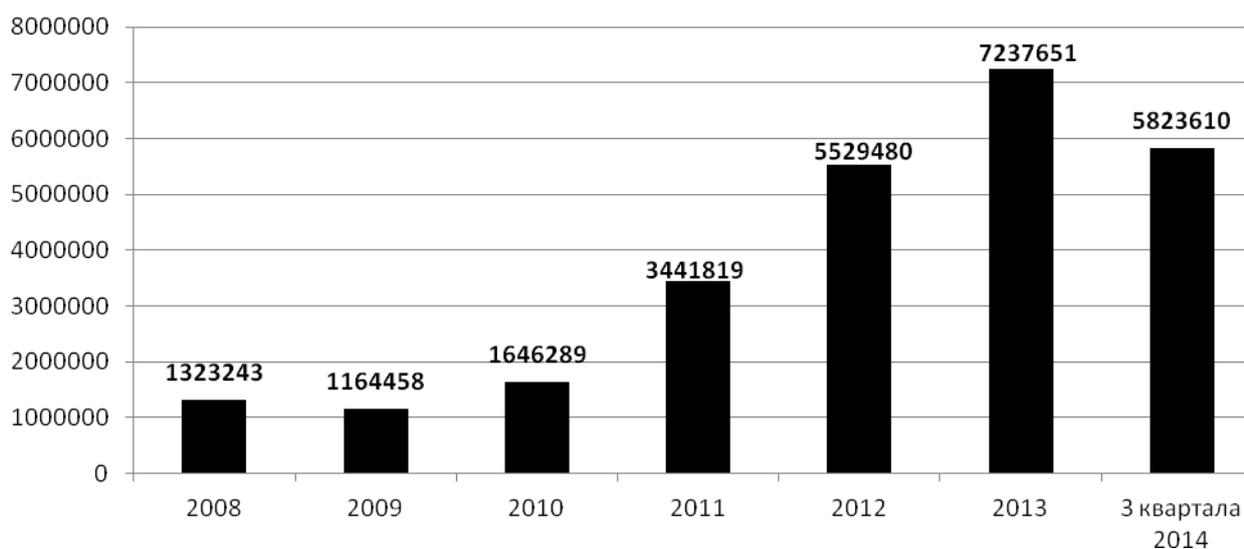


Рис. 2. Объем выпущенных ипотечных ценных бумаг в РФ по типам секьюритизации, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [5]

Из рисунка 2 следует, что секьюритизация ипотечных активов не имеет положительной или отрицательной динамики. В одно время ее объемы увеличиваются, в другое - сокращаются. Это говорит о несовершенстве данного процесса в нашей стране. Конечно, определенные стандарты работы уже созданы, но они пока недостаточны для развития полноценного рынка.

Наиболее крупными компаниями, занимающимися выпуском ипотечных ценных бумаг в России являются: Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), осуществившее 8 выпусков ипотечных ценных бумаг; ВТБ24 – 1 выпуск трансграничной секьюритизации и 5 «внутренней»; ДельтаКредит – ипотечный банк, осуществивший 1 «внешнюю» секьюритизацию ипотечных кредитов и 2 «внутренних» и др.[3]

Безусловно, данный способ финансирования имеет ряд преимуществ для всех участников процесса. Так, для банка, дающего ипотечный кредит и формирующего пул активов на основе обязательств, это, например, расширение круга потенциальных инвесторов и источников финансирования без организации выпуска собственных ценных бумаг. Для инвесторов – возможность получить более высокую доходность и оптимизировать риски своих вложений.

Однако не стоит забывать и о недостатках. Неконтролируемая секьюритизация может привести к серьезным последствиям. Здесь весьма показателен опыт США, т.к. подавляющее большинство ведущих финансовых аналитиков мира считают, что толчком к развитию мирового финансового кризиса 2008 г. стал ипотечный кризис в США 2007 г., возникший в результате лопнувшего экономического «пузыря», в основе которого лежит секьюритизация ипотечных кредитов.

В России рынок ипотечной секьюритизации находится на начальной стадии роста. И это дает нам своего рода преимущество - опираясь на зарубежный опыт секьюритизации, мы можем сформировать более эффективную систему.

Так, можно обозначить следующие меры, направленные на минимизацию рисков ипотечной секьюритизации, применительно к России:

1. *Разработать и внести ряд изменений в законодательную базу*, относительно расширения круга полномочий и ответственности регулятора (органа, контролирующего секьюритизационные сделки и процессы). Это поможет усилить его роль в секьюритизационном процессе, а значит и усилить контроль за сделками.

Наладив эффективный надзор, ориентированный на уменьшение рисков, можно избежать негативных последствий. В последние годы в России активно обсуждается вопрос

о введении подобной меры. Но законодательных основ контроля практически нет, что не позволяет создать полноценную нормативную базу.

2. *Создать базы данных по сделкам с недвижимостью с регулированием прав доступа.*

Отслеживая кризисные явления в экономике, уполномоченным органам в первую очередь необходима полная и достоверная информация, а также требуются полномочия для принятия и реализации точных управленческих решений. Относительно рынка недвижимости сделать это несложно: посредством создания базы данных по базисным параметрам (цена, расположение, стоимость, метражи т. д.). Также, для сокращения сроков создания базы, для обезличивания данных и упрощения их обработки, каждому объекту недвижимости можно присвоить особый код.

На наш взгляд, осуществление перечисленных мер, позволит:

- обнаруживать зарождающиеся «пузыри» на рынке недвижимости;
- незамедлительно осуществлять регулирующие меры.

3. *Улучшить точность оценок рейтинговых агентств по вторичным ценным бумагам, обеспеченным ипотечными кредитами.*

Неверные оценки рейтинговых агентств стали одной из причин ипотечного кризиса США 2007 г. Однако в настоящий момент не создано альтернативной и более эффективной замены данным компаниям.

Для действенной работы финансового сектора, по нашему мнению, требуется ввести аккредитацию рейтинговых агентств и нынешних систем рейтингования. Также необходимо разработать улучшенные и общедоступные системы оценки качества эмитентов контролирующими органами; создать и внедрить фиксированные принципы присвоения рейтингов (например, ответственность рейтинговых агентств за присвоенные рейтинги, нормы раскрытия информации при присвоении рейтингов и т. д.). В настоящее время перечисленные требования в законодательстве РФ отсутствуют. Однако, данные меры могут увеличить прозрачность не только на рынке ипотечных ценных бумаг, но и на финансовых рынках в целом.

Таким образом, секьюритизация ипотеки – это механизм, который стимулирует важнейшие направления экономической активности. Данная техника финансирования имеет ряд преимуществ и, после доработки, механизмы секьюритизации ипотеки будут весьма полезны для экономики России.

Список литературы

1. Копейкин, А. Б. Ипотечные ценные бумаги: учебник / А. Б. Копейкина, Н. Н. Рогожина, Ю. Е. Туктаров. - М.: Институт экономики города, 2011. - 694 с.

2. Тавасиев, А.М. Ипотечная секьюритизация – уроки прошлого и перспективы / А.М. Тавасиева, К.А. Кучинский // Деньги и кредит. - 2010. - № 12 - С. 16 - 23.

3. База сделок секьюритизации ипотеки - Аналитический Центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://rusipoteka.ru/profi/securitization/sek_yuritizaciya_ipotechnyh_kreditov/.

4. Ивакин, И. Понятие, сущность и значение секьюритизации ипотечных кредитов для развития систем ипотечного жилищного кредитования [Электронный ресурс]/ И. Ивакин // Рынок ценных бумаг.- 2014.- № 8.- Режим доступа: <http://www.ipotekasystem.ru/processes/article.php?r=sk&id=144>

5. Статистический бюллетень Банка России [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

Перспективы мобильных приложений в банковском секторе

М. С. Махтиева,

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, Школа экономики менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель - доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Кривец Томара Паловна

Мобильные приложения внедряются повсеместно, и банковский сектор тому не исключение. Чтобы идти в ногу со временем и быть в состоянии предоставить клиентам самые современные решения, необходимо развивать новые технологии, не только по ведению банковского дела в целом (развитие и обучение персонала, нормирование труда, рабочего времени, оптимизация бухгалтерского учета и т.д.), но и использование мобильных приложений, а также интернет-банкинг, мобильный банк. С появлением смартфонов, актуальность внедрения мобильных приложений возрастает все больше, ведь сейчас, чтобы просто оплатить коммунальные платежи или пополнить баланс телефона, необязательно выходить из дома, все можно сделать через телефон, компьютер, планшет при наличии доступа в Интернет.

Цель научного исследования – проанализировать текущее состояние использования мобильных приложений в банковской сфере в целом и перспективы спроса на данные приложения в России.

Очевидно, что система дистанционного банковского сектора в России стремительно развивается и становится неотъемлемой частью общения Банк-Клиент. Однако доля клиентов, использующих удаленные банковские услуги в России все еще ниже, чем в западных странах. В среднем, около 40-50% всех интернет-пользователей в Европе, США и Австралии пользуются. В России только 6-12% (в зависимости от различных оценок) онлайн-пользователей используют интернет-банкинг, и еще меньше пользователей выбирают мобильный банкинг [1].

Тем не менее, представители банковского сектора прогнозируют предполагаемые выгоды дистанционного банковского обслуживания в России: эксперты прогнозируют всплеск роста спроса на удаленные банковские услуги в ближайшие годы. В конечном счете, интегрированные многофункциональные и надежные удаленные банковские системы, которые способствуют доступности банковских услуг и простоте их использования, будут привлекать наибольший интерес со стороны банков и их клиентов.

По оценкам, сделанным специалистами Ericsson, количество владельцев смартфонов увеличится с 700 миллионов до трех миллиардов к 2017 году [2], в то время как в настоящее время, смартфон пользовательская база в России составляет менее 50 миллионов человек, ситуация резко изменится в ближайшие годы, потому что на основе данных, предоставляемых розничной торговли, каждый третий проданный телефон - смартфон. К концу 2014 года, 70% -80% сотовых телефонов будут заменены на смартфоны.

Согласно результатам исследования PwC (с более чем 3000 клиентов банка в девяти развитых и развивающихся рынках) потребители требуют инновационных цифровых возможностей для доступа к финансовым продуктам и готовы платить за услуги по их мнению [3].

Большинство (69%) опрошенных потребителей сказали, что они в настоящее время используют Интернет, чтобы купить финансовые продукты. В то время, как только 33% респондентов в настоящее время используют мобильный телефон, чтобы купить финансовые продукты, мобильный банкинг, как ожидается, увеличится с респондентами из Китая, Индии и Объединенных Арабских Эмиратов в первых рядах. Это не удивительно, что 67% из поколения Y опрошенных (те, кто родился в 1980х и 1990х) в настоящее время используют или рассматривают возможность использования мобильных каналов для банковской деятельности.

Поскольку использование мобильных приложений стремительно растет среди потребителей во всем мире, мобильный канал растет в важности и будет доминировать над всеми другими каналами в розничном бизнесе. Большинство банков, однако, еще не готовы к этому серьезному изменению в направлении и они показывают незначительный прогресс, пренебрегая свои мобильные каналы. Они не делают использование полного потенциала мобильных приложений, чтобы привлечь и лучше обслуживать своих клиентов, продавать свою продукцию, укрепить свои бренды и достижения лояльности клиентов.

Как было отмечено выше, количество пользователей банковских мобильных приложений в России невелико. Причины такой статистики в следующем:

1. Интерфейс. У многих мобильных приложений значки настолько малы, что вероятность нажать не на тот элемент достаточно высока.

2. Неудобное расположение элементов в целом. Не всегда нужную операцию можно найти быстро, как хотелось бы.

3. Сообщения об ошибках. Наиболее распространенная проблема – отсутствие полной информации об ошибке. Обычно проста надпись «Операция невозможна». А кто виноват, сам пользователь, или технический сбой, - вопрос.

4. Ограниченный функционал. Среди россиян большей популярностью пользуется интернет-банкинг, нежели мобильный, поэтому отсутствие тех или иных функций интернет-банкинга в мобильном приложении может вызвать недоумение у пользователей.

5. Безопасность. Как показывают исследования, не все разработчики банковских мобильных приложений уделяют должное внимание безопасности. Так, 35% мобильных банков для iOS и 15% мобильных банков для Android содержат уязвимости, связанные с некорректной работой SSL, а это означает возможность перехвата критичных платежных данных с помощью атаки "человек посередине". 70% приложений для iOS и 20% приложений для Android потенциально уязвимы к XSS - одной из самых популярных атак, позволяющей ввести в заблуждение пользователя мобильного банк-клиента и таким образом, например, украсть его аутентификационные данные [4].

Внедрение мобильных приложений в банковский сектор России значительно упростит расчетные операции, приобретение продуктов банка, управление вкладами, счетами, работу с банковскими картами, перевод денежных средств и другие услуги. Мобильные приложения - это своевременный продукт, который будет востребован на рынке дистанционного банковского обслуживания.

Список литературы

1. Kseniya Obraztcova, Internet banking [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.academia.edu/4745399/Internet_banking

2. Ericsson Mobilty Report June 2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ericsson.com/res/docs/2014/ericsson-mobility-report-june-2014.pdf>

3. PwC: Report Indicates Digital Banking Will Become Dominant Trend By 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.big4.com/pricewaterhousecoopers/pwc-report-indicates-digital-banking-will-become-dominant-trend-by-2015/>

4. Миноженко Александр, Безопасность мобильных банковских приложений // Информационная безопасность – 2013. - №4 – С. 30-32.

Банковские сервисы как фактор роста электронной розничной торговли

Чой Сунми, Цао Цзыин

Кафедра маркетинга, коммерции и логистики, Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель, канд. экон. наук, доцент Тюрина Елена Александровна,
Исследование выполнено при поддержке ДВФУ, проект №14-08-05-18_и

Качественный скачок в развитии электронной розничной торговли был бы не возможен без создания и масштабного применения электронных банковских сервисов. В упрощенном понимании электронные банковские сервисы в части обслуживания электронной коммерции можно разделить на две части – сервисы для корпоративных клиентов (онлайн-торговцев, логистических компаний и т.п.) и сервисы для онлайн-покупателей. Хотя в виртуальной среде в процессе совершения и оформления онлайн-покупки и покупатель, и продавец просто нажимают «кнопки» и вводят пароли, не вдаваясь в технические подробности структуры, технической оснащенности электронных банковских сервисов, а также сервисов платежных систем. Учитывая рост электронной торговли и электронных платежей, где банк и платежная система выступают важным звеном в создании качественной услуги электронного торговца, изучение основных характеристик банковских сервисов является важной и актуальной задачей в достижении цели нашего исследования – анализ институциональной среды сферы электронной розничной торговли.

В связи с тем, что с позиции электронной торговли банковские услуги (ЭБУ) считаются технической стороной, при этом формируя ядро услуги электронного розничного торговца и ее ценность, мы начали решать поставленную задачу с изучения классификации электронных банковских услуг и подбора их характеристик, для того, чтобы понимать как специалисты оценивают уровень развития сегмента ЭБУ.

К розничным электронным банковским и платежным услугам относят [1, 5, 6]:

- 1) Услуги, связанные с использованием банковских (пластиковых) карт, которые на сегодня в мире остаются самым важным инструментом для проведения онлайн-платежей.
- 2) Услуги, связанные с использованием банкоматов, переносных устройств самообслуживания, переносных устройств, которые соединяясь со смартфоном, считывают данные карты и проводят платеж, но владеть им может и покупатель.
- 3) Системы расчетов в торговых точках, а также современные системы совершения покупки путем считывания QR-кода.
- 4) Услуги банковских мобильных приложений, с помощью которых также можно совершить платеж, сделать трансфер платежей с карты на карту и т.д.
- 5) Услуги по обработке и хранению персональных данных и документов, которые часто «прячутся» за мелким шрифтом соглашений, однако имеют крайнюю важность.
- 6) Услуги по интеграции платежных процессов с электронными розничными платформами, мобильными приложениями, логистическими компаниями, платежными агрегаторами и др.
- 7) Услуги мобильного банкинга, которые повышают рациональность поведения онлайн-покупателя, повышают надежность онлайн-покупок путем введения дополнительного разового пароля, пришедшего в тексте sms.
- 8) Услуги интернет-банкинга и ведения личного кабинета, создания удобного интерфейса.
- 9) Услуги платежных агрегаторов, электронных платежных систем (Yandex Money, Webmoney, Робокасса, Alipay и др.

Со стороны электронного торговца также стоит пакет предоставляемых ему банковских услуг – переводы, управление операциями и их контроль, банк-клиент и др. В России первая программа «Клиент-банк» была разработана в 1991 г. [2, 3].

Электронные банковские услуги, в том числе электронный банкинг (е-банкинг) – уже давно не экзотический финансовый инструмент и не дополнительное направление

банковской деятельности, а новый способ осуществления банковских услуг (действий, направленных на перемещение стоимости) с помощью электронных сетей. На сегодня е-банкинг не ограничивается внутренними платежами, но и предлагает транснациональные услуги [4].

По разным оценкам, общий объем электронных платежей в России в 2012 г. составил не менее 1 трлн руб., в том числе через Интернет – 280-500 млрд руб., платежей с использованием платежных терминалов – около 700 млрд руб. В 2012 г. средний размер онлайн-платежей в России составил 3,2 тыс. руб., около 50% из них не выше 500 руб., 18% – менее 200 руб.; платежей на сумму 5 тыс. руб. и более 19% транзакций, при этом на их долю приходится 77% объема онлайн-платежей, что полностью соотносится с принципом Паретто. Во 2 квартале 2014 г. объем операций по картам российских банков достиг 7 трлн руб., число банковских карт в России составило 221 млн шт., увеличившись за год на 7% (данные Центрального банка России).

В России в течение пяти лет наблюдается стабильный рост онлайн-продаж материальных и цифровых товаров (таблица).

Таблица 1

Динамика онлайн-продаж материальных товаров, цифровых товаров и билетов в России за период 2010–2014 гг., млрд руб.

Объем продаж	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Материальные товары	178	225	280	350	440*
Цифровые товары и билеты	240	320	405	520	660*

Источник: Составлено по данным Data Insight [1]

По итогам систематизации вторичной информации можно уверенно предположить, что между развитием электронных банковских сервисов и электронной розничной торговлей существует взаимобратная связь: эти два сектора поддерживают технологическое совершенствование друг друга, ощущается влияние глобальных факторов, проявляющееся в интеграции российского банковского сектора в международную среду и росте трансграничной электронной торговли, часть платежей которой остается в теневом секторе. При оптимальном построении дизайна обоих секторов легализация товарных и финансовых потоков может стать резервом в росте продаж как электронных банковских услуг, так и услуг электронных розничных торговцев.

Список литературы

1. Вирин Ф. eCommerce в России. Кризис-2014: Куда бежать и что делать / Конференция Электронная торговля – 2014. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.datainsight.ru/ecommerce-crisis2014>
2. Кузьмин О. «Банк-Клиент» и программы распознавания отсканированных платежных поручений // Банковское дело в Москве. – 2000. – № 4.- С.15
3. Минина Т.Н. Электронные банковские услуги // Банковские услуги. – 2002. – № 7. – С.13-18.
4. Саркисянц А. На пути к виртуальному банку //Банковское дело в Москве.-. 2006.- №8(140).
5. Черненко В.А., Резник И.А. Электронные банковские услуги: зарубежный опыт и отечественная практика. Монография. СПб: Инфо-Да, 2007. – 161 с.
6. Электронные банковские услуги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.finnews.ru/cur_an.php?idnws=225

Инновации в банковском секторе. Биометрические технологии

К.Н. Шкунова, А.О. Михайлова,

Кафедра «Экономика и управление на предприятии», Школа экономики и менеджмента, ДВФУ
Научный руководитель – к.э.н., доцент; Стихилияс Илона Вадимовна

С каждым годом банки предлагают своим клиентам всё больше видов страхования денежных средств. И с каждым новым видом страхования, мошенники находят способ его обойти. Согласно статистике полицейской службы Европейского союза (Europol) с банковских карт жителей ЕС ежегодно крадут до 1,5 млн евро. По подсчетам международной компании FICO, собирающей информацию о банковских мошенничествах, Россия находится на пятом месте по таким потерям в мире - в 2013 году такие потери составили 91,4 млн евро, или 6% от общемировых потерь. На основании этого актуальность данной темы заключается в обеспечении сохранности своих денег и предотвращение действий злоумышленников в век передовых технологий, когда все большее количество транзакций совершается виртуально. Банки активно сотрудничают с инновационными компаниями, тем самым полагая вопрос защиты своих клиентов одним из самых важных в своей работе [1].

На основании этого, нами были рассмотрены понятия биометрических технологий, а также проанализированы применения продуктов данного рынка в современной банковской системе России, в результате чего были выявлены плюсы и минусы внедрения таких разработок в современную банковскую систему России.

Сегодня, большинство банков по всему миру пользуются примитивной системой защиты PIN-кодом, что влечет за собой опасность: пользователи забывают и теряют пароли, записывают их на бумаге и хранят на видном месте (а иногда и вместе с банковской картой), тысячи мошенников по всему миру уже давно научились обманывать АТМ-машины и безнаказанно красть не принадлежащие им деньги. После изучения рынка биометрических технологий по информационной безопасности, оптимальным решением проблемы стало использование природных (биометрических) данных человека.

Известно, что идеальной системы защиты, не дающей ни одной сотой процента сбоя, не бывает. Но есть неотъемлемое достоинство биометрической системы – её работа неразрывно связана с уникальным носителем биометрической информации - человеческим телом.

По мнению специалистов, любая система может быть разбита на составляющие. Биометрическая система не является исключением. Она подразделяется на процесс регистрации (показывает признаки идентификации конкретного клиента) и идентификации (распознавание). В процессе регистрации биометрические датчики считывают (сканируют) необходимые признаки, затем переводят их в «цифровой вариант». По итогу получается шаблон, в котором находятся все характерные особенности, по которым можно распознать индивида. Эти шаблоны хранятся в базе данных. После проходит процесс идентификации: сканируются необходимые параметры с носителя (претендента на пропуск системой), также формирует цифровой шаблон по наиболее характерным особенностям, который в последствии сравнивает с базой данных.

Согласно средствам массовой информации, до 11 сентября 2001 года биометрические системы безопасности использовались только для защиты военных секретов и самой важной коммерческой информации. Однако спустя 13 лет ими оперируют банки как зарубежные, так и те, которые находятся на территории Российской Федерации.

Сегодня, существуют различные виду биометрических методов аутентификации: по отпечатку пальца, по форме ладони, по расположению вен на лицевой стороне ладони, по сетчатке глаза, по радужной оболочке глаз, по форме лица, по термограмме лица, по рукописному почерку, по голосу и т.д.

Тем самым, из всех вышеперечисленных типов биометрических разработок, наибольшую популярность и распространенность занимает идентификация по отпечатку

пальца. По данным International Biometric Group и Acuity Market Intelligence на мировом биометрическом рынке отпечатки занимают до 60% объема рынка за счет: точности, экономичности и удобства.

Одним из самых ярких примеров внедрения и применения биометрических систем в банковской сфере является мобильный сервис ApplePay. Чтобы использовать ApplePay, пользователь должен внести в приложение данные своих кредитных и дебетовых карт. Затем, рассчитываясь на кассе, необходимо поднести мобильный телефон, оснащенный технологией высокочастотной беспроводной связи, к терминалу и подтвердить перечисление средств, с помощью отпечатка пальца. Также использование биометрической технологии для аутентификации пользователя повышает уровень безопасности транзакции [1].

Однако, биометрические инновации использует не только компания Apple. Ряд стран давно уже имеет в своем арсенале АТМ-машины, которые выдают деньги только по подтверждению сканирования пальцев или ладони. Например, в Польше развернута сеть из 1730 банкоматов, оснащенных биометрическими сканерами отпечатков пальцев. Япония пошла намного дальше и оснастила банки специальными АТМ-машинами, для работы с которыми не требуется предъявление банковской карты. Достаточно приложить свою ладонь и ввести дату рождения. На такую идею японцев натолкнули стихийные бедствия: из-за постоянных ураганов и наводнений, в ходе которых банковские карты попросту теряются или приходят в негодность, люди не могут обналичить деньги, хранящиеся в банках, в результате чего остаются без средств к существованию.

На примере ведущих стран мира, российские банки стараются не отставать от зарубежных тем самым внедряя передовые технологии. Сейчас на тестовом уровне посредством биометрики проверяется платежеспособность клиентов банка. Сбербанком было разработано устройство для своей сети банкоматов, с помощью которого банкомат определяет, можно ли давать клиенту кредит или нет. Такой банкомат способен сделать объемный снимок лица, отсканировать отпечатки пальцев и паспорт [2]. По данным банка ВТБ24, им была выпущена биометрическая карта, на которой фиксируются отпечатки пальцев ее владельца, и при желании клиента зайти в свой аккаунт, ему достаточно прислонить данную карту к экрану, что обеспечивает доступ ко всем услугам банка. «Лето Банк» — новый российский банк, созданный международной финансовой группой ВТБ, применил биометрические технологии для выдачи наличных средств. Для получения наличных средств, клиенту необходимо приложить палец к сканеру и ввести проверочный код. Но даже при таком количестве используемых технологий Россия находится на стадии развития в данной системе.

Следует отметить преимущества биометрических технологий, где самым главным преимуществом является то, что данная система построена на биологических данных человека, которые практически невозможно подделать. Высокая скорость распознавания и простота использования, также вносят свою значимость. Многофункциональность биометрических технологий дает возможность использовать их, как при выдаче паспорта, так и при получении кредита, и при работе с вкладчиками. Использование биометрических устройств освобождает от заполнения многочисленных бумажных форм и упрощает процесс управления своими сбережениями. Использование такого высокого уровня защиты, несомненно, привлекает всё больше клиентов, для которых уровень безопасности намного важнее цены обслуживания.

Положительной характеристикой в применении биометрии являются:

- Сотрудничество с правоохранительными органами и пресечение мошенничества;
- Финансовые офисы без наличия касс могут быть оборудованы биометрическим банкоматом для выдачи наличных денег, без использования пластиковых карт;
- Создание проектов лояльности для добросовестных клиентов;

Известно, что у любых инноваций имеются свои недостатки. Несмотря на точность распознавания личности, многие устройства отказываются считывать некоторые отпечатки, в связи с определенными особенностями кожи. Никто не может дать стопроцентную гарантию

безошибочности. В этом случае, важным недостатком является дополнительное оборудование. Каждое устройство должно быть оснащено биометрическим сканером, процессором, набором интерфейсов для передачи большого количества данных. Из этого следует, что суммарная стоимость биометрических решений достаточно высока. В добавок к этому, как и любая новая технология, биометрия требует определенного уровня обслуживания. Так как устройства могут выйти из строя, расходы по восстановлению ложатся на плечи заказчика и компании, отвечающих за поддержку. Немалые затраты понесут банки и в сфере обучения специалистов, которые в дальнейшем должны будут работать с данными устройствами [1].

На основании вышеизложенного, мы пришли к выводу, что применение биометрических систем для обеспечения безопасности клиентов банка, а также самих сотрудников, несомненно, упрощает и ускоряет внутреннюю работу банка. При полной доработки данной системы, биометрика займет в России должное место. Так как финансовые организации являются для человека символом надежности, и, чтобы не потерять данный статус финансовые институты, на наш взгляд, должны рассматривать применение биометрических технологий. Тем более что по данным социологического исследования компании Unisys 68% клиентов в мире предпочитают, чтобы банки, платежные системы и государственные органы для идентификации использовали биометрию вместо паролей и карт. Это говорит о том, что существующие сбои, необходимо тестировать и внедрять новые технологии. На основании этого, банкам стоит всерьез задуматься о внедрении передовых технологий, ведь экономия на развитии может обойтись очень дорого.

Список литературы

1. Российский биометрический портал [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.biometrics>.
2. Сорокин К. Биометрические технологии на службе банков 03.2011 - BIS JOURNAL