**Формы и методы привлечения денежных средств населения**

**План контрольной работы**

Введение

1. Роль коммерческих банков в организации сбережений населения РФ

2. Традиционные формы и методы привлечения денежных средств физических лиц

3. Развитие альтернативных инструментов привлечения средств частных клиентов

Заключение

Список использованной литературы

Практическое задание

**Введение**

Операции по привлечению денежных средств населения относятся к одной из групп пассивных операций коммерческих банков. Под пассивными операциями понимаются операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах. Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Всего различают четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1. взносы в уставный капитал;

2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

3. депозитные операции (средства, которые получены от клиентов банка);

4. внедепозитные операции.

Таким образом, операции, рассматриваемые в настоящей работе, принято относить к депозитным операциям коммерческих банков.

Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банках.

Все операции по привлечению денежных средств у населения можно разделить на следующие основные направления:

• срочные вклады населения и вклады до востребования;

• вклады населения для расчетов с использованием пластиковых карт;

• сберегательные сертификаты.

В настоящее время в условиях конкуренции между банками возрастает необходимость привлечения как можно большего количества клиентов, вкладчиков, денежные средства которых являются источником пополнения ресурсной базы банка.

Проблема привлечения свободных денежных средств населения – одна из наиболее актуальных сегодня, которая должна опираться на интересы вкладчиков, чтобы максимально заинтересовать их в хранении средств на банковских счетах. Борьба между банками за привлечение ресурсов создаёт необходимость разработки специальных программ по увеличению ресурсной базы банков.

1. **Роль коммерческих банков в организации сбережений населения РФ**

В настоящее время в экономической литературе нет единого мнения по поводу определения экономического понятия «сберегательный процесс». Некоторые учёные-экономисты в своих работах описывают и анализируют российский сберегательный процесс при этом чётко не очерчивая его теоретическую сущность и грани этого процесса.

Если обратится к структуре исследуемого понятия, то само понятие «сберегательный процесс» представляет собой словосочетание, которое состоит из двух частей: первая часть, связана с понятием сбережений, вторая - с процессом. То есть, исходя из этого, сберегательный процесс можно определить как экономический процесс, напрямую связанный со сбережениями. Итак, первая составляющая — «сбережение». Существуют различные подходы к трактовке данного понятия.

В широком смысле слова в толковых словарях в настоящее время получила распространение следующая трактовка сбережений: под сбережениями понимается «накопленная сумма денег». На первый взгляд, это достаточно простое определение и понятное преимущественно любому обывателю, но для более глубокого исследования процесса организации сбережений оно очень примитивно и не может быть положено в основу исследований этого сложного по своей природе экономического явления.

Сберегательный процесс - механизм осуществления потребности в сбережениях, развертывания во времени экономического содержания сберегательного отношения. Теоретически деньги в функции сбережения (сокровища), пребывая в покое, постоянно изменяют свою массу, участвуя тем самым в процессе наращивания предыдущей массы денег последующей. Сберегательный процесс реализуется в механизме собственно сбережения. Частным случаем выступает собирание, которое применительно к населению представляет собой присвоение денег, не опосредуемое нормальным процессом образования и использования доходов (различные формы прямого присвоения денег, специфические формы нищенства и т.д.). В сберегательном процессе более осязаемо проявляются специфические черты сберегательного отношения, собственно сбережений как части денежной массы, имеющейся у населения. В отличие от образования резерва средств обращения и платежа при формировании сбережений сберегательный процесс соотносится с динамикой доходов населения лишь моментно - как со своей экономической основой. При этом между начальным отложением денежных знаков и моментом полного накопления суммы лежит промежуточный период, в течение которого, в отличие от остановившихся в движении денежных знаков как резерва средств обращения и платежа, деньги не готовы к функционированию и в этом смысле для сберегателя не функционируют. При анализе сберегательного процесса на посубъектном уровне (семья, отдельный сберегатель) более четко проявляется тот факт, что за образованием сбережений стоят реальные потребности, удовлетворяемые в ходе реализации противоречивого единства интересов текущего и будущего потребления. При этом именно потребность в сбережениях во многом определяет характер построения потребительского бюджета, а не наоборот. Образование сбережений неотделимо от ограничения населением текущего удовлетворения потребностей. Другими особенностями сберегательного процесса являются его кредитный характер и особая роль организованных сбережений населения в системе денежного оборота. Привлечение сбережений во вклады - важная предпосылка внедрения в сферу личного потребления безналичных расчетов, системы электронно-денежных переводов, т.е. более совершенных форм организации денежного оборота. Организованные сбережения снижают издержки эмиссионно-кассового хозяйства за счет повторного использования денежных знаков, возвращающихся в банк в порядке поступлений во вклады и вложений в ценные бумаги, и тем самым способствуют осуществлению режима экономии в сфере обращения.

Важнейшим источников банковских пассивов являются наличные деньги на руках у населения. Рассматривая денежные доходы населения и пути их движения в хозяйстве, английский экономист Джон Мейнард Кейнс отмечал, что склонность населения к сбережениям – одна из главных причин сокращения реализации товаров, объемов производства и рабочих мест. В действительности подавляющая часть сбережений относится к «отложенному спросу», обусловленному накапливанием денег для покупок товаров длительного пользования и других целевых нужд. С отложенным спросом связана основная работа коммерческих банков по привлечению денежных средств населения во вклады.

Основные причины привлечения банками денежных средств населения во вклады – следующие:

1) вклады населения – это относительно дешевый ресурс для банка по сравнению с межбанковскими займами, банковскими векселями и другими финансовыми инструментами;

2) коммерческие банки могут привлечь достаточно много ресурсов;

3) денежные средства населения – это относительно стабильный ресурс для банка. От характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно, и размеры доходов банков.

4) частные вклады выгодны для банков, т.е. даже по текущим вкладам населения наблюдается существенно меньшая активность движения средств, чем по счетам предприятий и организаций. Что же касается срочных вкладов, то их размещение в банке создает практически идеальные условия для его деятельности.

По сложившейся в большинстве стран мира традиции работа коммерческого банка опирается на три точки – ликвидность, платежеспособность и прибыльность. Поэтому для банков очень важно, чтобы вклады находились в обороте как можно большее время с надежной гарантией их хранения. Под этим углом зрения все вклады подразделяются на текущие (до востребования), срочные (на определенный период) и сберегательные (на длительное время хранения). Срочные вклады для банка, как правило, более привлекательны, так как в течение определенного срока позволяют банку хранить меньший резерв (т.е. обеспечивают ликвидность), чем по вкладам до востребования (некоторые могут изыматься в любое время). Таким образом, рост срочных вложений усиливает ликвидные позиции баланса банка. Вместе с тем значительный их прирост может уменьшить доходность операций банка, поэтому необходим анализ динамики и структуры пассивных операций по привлечению депозитов. Депозиты являются главным источником банковских ресурсов. Основные условия хранения и начисления процентных денег предусматриваются в договорах на вклад между вкладчиком и банком в лице его руководителя. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Услуги банков по перечислению средств населения значительно дешевле услуг связи, что увеличило объем перечислений, в т.ч. переводов вкладов.

Поступившие в банк денежные средства в виде пенсий, переводов и других сумм нередко остаются невостребованными, что позволяет банку использовать их в своей деятельности, в результате чего банк получает прибыль от использования этих средств.

Клиентские депозиты (вклады) – это денежные средства, вносимые клиентами на хранение в кредитное учреждение и получение дохода, которые могут быть использованы для безналичных расчетов или изъяты наличными. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Операции современных банков по хранению вкладов оформляются выдачей особого юридического свидетельства, называемого сберегательной книжкой. Книжка дает право клиенту обязать банк совершать все необходимые платежи по его лицевому счету. Это создает комфорт вкладчику, так как существенно облегчает использование его денежных средств.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов), которые с точки зрения порядка изъятия и соответственно возможностей их использования в качестве кредитных ресурсов можно разбить на две основные группы: а) вклады до востребования и б) срочные вклады.

Сберегательные вклады являются разновидностью срочных, особенностью которых является длительный срок накопления средств обычно на определенные цели. Для банков значение сберегательных вкладов состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал. Разновидностью срочных вкладов являются сберегательные сертификаты.

Сберегательный сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему.

Еще одной из форм привлечения денежных средств населения являются банковские векселя. В практике российских банков выпуск собственных векселей получил широкое распространение, что позволяет им увеличить объем привлеченных средств, а его клиенты получают универсальное платежное средство.

По данным НАФИ (Национального агентства финансовых исследований), количество россиян, доверяющих сбережения банкам, с 32% в октябре 2008-го сократилось до 26% в январе 2009-го. На сегодняшний день 14% сограждан доверяют только Сбербанку РФ (в ноябре их было 11%), на открытие счёта в коммерческом банке готовы пойти около 1% жителей страны. Зато число тех, кто не боится потерять вклады, с 12% в ноябре выросло до 17% в начале 2009-го.

Примерно третья часть сограждан, хранящих деньги в банках, признаёт, что дополнительных действий для сохранения вкладов они не предпринимают. Около 20% вкладчиков, напротив, стараются контролировать свои денежные средства, переводя их в другие банки, меняя виды вкладов, либо совершая крупные покупки. Половина вкладчиков затрудняется ответить, что именно стоит предпринимать сегодня для сохранения денежных средств.

Так, несмотря на то, что популярность инвестирования в недвижимость с октября 2008 года с 51% снизилась до 40%, подобные вложения всё так же считаются выгодными и надежными среди сограждан. На втором месте по популярности оказалась покупка золота и драгоценностей (19%). Хранить деньги в банках, открывать рублёвые или валютные счета готовы около трети сограждан.

Рисунок 1. Вложение средств россиянами в начале 2009 года

Согласно исследованию НАФИ, накопление и хранение денег в рублях сегодня представляется надёжным 13% россиян. Всего за месяц (с декабря 2008г. по январь текущего) вдвое увеличилось количество граждан, предпочитающих накапливать и хранить средства в иностранной валюте. Теперь их число составляет порядка 12%.

В целом, интерес россиян к колебаниям курса рубля в последние месяцы заметно вырос: 68% россиян следят за изменениями курса, 24% из них делает это регулярно. Месяц назад таковых было 54% и 17% соответственно.

Вдвое выросло число тех, кто прогнозирует дальнейший рост курса бивалютной корзины, однако около половины вкладчиков, имеющих рублёвые сбережения (а точнее 45%), не намерены ничего предпринимать в случае дальнейшего повышения курса американской и европейской валют.

В то же время, согласно отчёту TrendTracker COMCON, прирост рублёвых банковских счетов россиян к осени 2008 приостановился, а затем их число начало уменьшаться. Продолжился рост валютных депозитов. К ноябрю их число достигало уже 17% от общего числа вкладов физических лиц в РФ.

Рисунок 2. Динамика вкладов россиян в рублях и иностранной валюте

Колебания на финансовом рынке в IV квартале 2008 года привели к тому, что часть рублёвых вкладов россиянами переводилось в валютные депозиты, порядка 6% вкладчиков и вовсе предпочли снять деньги. С наступлением 2009 года ситуация несколько стабилизировалась, жители страны перестали закрывать банковские счета.

1. **Традиционные формы и методы привлечения денежных средств физических лиц**

Традиционным и хорошо знакомым способом инвестирования личных денег являются банковские депозиты. По договору банковского вклада, депозита, одна сторона - Банк - принявшая от другой стороны - вкладчика - денежную сумму - вклад - обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

В соответствии с экономическими и толковыми словарями терминов рыночной экономики, а также в соответствии с малым энциклопедическим словарем, депозиты имеют более широкое толкование, одним из видов которого и являются вклады.

Депозиты, это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные, таможенные, судебные или административные учреждения, с правом возврата. Расширенное толкование этого понятия звучит приблизительно так:

* депозит, это взнос в таможенный орган в обеспечение оплаты таможенных пошлин и сборов;
* депозит, это взнос в судебные и административные учреждения в обеспечение иска, явки в суд, задатка для участия в аукционе.
* депозит, это вклад денежных средств или ценных бумаг предприятий, организаций и населения в коммерческие банки на определенных условиях с целью получения доходов или получения гарантий.

Итак, вклады, это денежные суммы, внесенные в коммерческий банк на хранение на определенных условиях или перевод денег в менее ликвидную форму, (например акции или облигации предприятий, собственное дело и т.д.) с целью извлечения прибыли или получения гарантии.

Размещение вкладов на хранение в коммерческие банки осуществляется на договорной, возвратной основе. Условия хранения вклада, размеры доходности в виде процентов и выигрышей оговариваются в договорах.

В соответствии со статьей 5 Федерального Закона РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 года привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) относится к банковским операциям, а в соответствии со статьей 13 этого же закона, банковские операции подлежат лицензированию.

Содержание договора банковского вклада, в первую очередь зависит от вида вклада, по поводу которого заключается договор. Но общими для всех договоров является указание сторон договора – банка и клиента: организации или физического лица с указанием их идентификационных данных.

Предмет договора банковского вклада определяет вид вклада, размер вклада, проценты по вкладу, порядок операций по вкладу и т.д.

Содержание договора банковского вклада как правило включает обязанности Банка:

· Принять вклад и хранить денежные средства Вкладчика;

· Оформить вклад, выдать подтверждение о получении денег от Вкладчика в сумме, которую внес вкладчик;

· Выполнять в пределах средств, находящихся на вкладе, письменные указания Вкладчика по безналичным расчетам с вклада;

· Возвратить вклад с начисленными процентами по первому требованию Вкладчика.

Содержание договора банковского вклада включает права Вкладчика:

· Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по нотариально заверенной доверенности.

· Получать по вкладу доход в виде процентов или в иной форме.

· Совершать безналичные расчеты.

· Завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

Содержание договора банковского вклада включает обязанности Вкладчика:

· Передать во вклад Банку деньги в сумме определенной договором в срок, установленный договором;

· Уведомить Банк о продлении срока, предусмотренного договором банковского вклада не позднее срока установленного договором;

· В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за определенный договором срок предупредить письменно Банк.

В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере определенным договором количества процентов за каждый день просрочки от всей удерживаемой суммы, начиная со дня, следующего за днем окончания срока размещения.

Сторона договора банковского вклада, права и интересы которой были нарушены другой стороной, вправе требовать возмещения причиненных ей убытков (реальный ущерб), упущенной выгоды и возмещения морального вреда.

Споры, которые могут возникнуть из исполнения условий договора банковского вклада, стороны будут разрешать в порядке, установленном законодательством РФ.

По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях договора банковского вклада, но вытекающим из отношений сторон по нему, стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

В период действия договора банковского вклада в него могут быть внесены изменения и дополнения, которые будут иметь правовую силу, если они подписаны сторонами настоящего договора и скреплены печатью Банка.

Договор банковского вклада может быть расторгнут по соглашению сторон и по решению суда в установленном законом порядке[1].

Учитывая возмездный характер договора банковского вклада, согласно ст. 838 ГК РФ обязанность банка платить вкладчику проценты является его существенным условием. Однако отсутствие этого условия в конкретном договоре не приводит к его недействительности, а восполняется нормой п.1 статьи 838 ГК РФ. В указанном случае банк обязан выплачивать проценты в размере существующей в месте жительства (месте нахождения) вкладчика ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты банком вкладчику суммы его вклада (ст.809 ГК РФ).

По вкладам до востребования банк вправе в одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) размер процентной ставки за пользование средствами вкладчика, если иное не предусмотрено договором.

Решение банка увеличить процентную ставку вступает в силу в порядке, им же установленном, и может не доводиться до сведения вкладчика.

Решение уменьшить размер процентов, во-первых, подлежит сообщению вкладчику, во-вторых, может относиться лишь к вкладам, внесенным до получения вкладчиком этого сообщения банка, и, в-третьих, вступает в силу только по истечении месяца с момента извещения вкладчика. Иной порядок может быть предусмотрен в договоре. Например, в нем может быть указано, что решение банка об одностороннем уменьшении процентной ставки вступает в силу немедленно, о чем вкладчик извещается во время посещения банка.

Об уменьшении процентной ставки вкладчик уведомляется: под расписку, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и т.п. Способ уведомления вкладчика может быть согласован в договоре.

Типовая форма депозитного договора Приложение 1.

1. **Развитие альтернативных инструментов привлечения средств частных клиентов**

Современный уровень развития производительных сил требует от банковского сектора предоставления все большего числа услуг своим клиентам - промышленным, торговым и иным предприятиям и организациям, а также населению. В последние десять-двадцать лет банковское дело в ряде развитых стран вышло на качественно новый уровень. Этот уровень предполагает, в частности, охват большинства населения банковскими услугами.

Помимо традиционных способов и инструментов привлечения денежных средств населения на сегодняшний день коммерческие банки могут предложить большой перечень услуг, при этом привлечение денежных средств возможно как прямым путем (банковские депозиты, депозиты до востребования, карточные счета, сберегательные сертификаты и векселя), так и косвенным, через оказание комиссионных и клиентских услуг – достаточно нового понятия для современной банковской системы. А теперь рассмотрим всё по порядку.

Характеристика альтернативных инструментов привлечения средств частных клиентов.

- Сберегательный (депозитный) сертификат. В пункте 1 статьи 844 главы 44 Гражданского кодекса Российской Федерации его значение определено как: «Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.»

Сберегательные (депозитные) сертификаты, как ценные бумаги, могут быть именные и на предъявителя. По своему названию сертификаты бывают сберегательные и депозитные.

А почему в Гражданском кодексе РФ при описании сертификатов применено словосочетание двух слов - «сберегательный, депозитный»? Это связано с тем, что условия выпуска и обращения обоих видов сертификатов одинаковы. Но у них есть и одно различие, которое выражено в следующем: депозитные сертификаты применяются только для обслуживания юридических лиц, а сберегательные сертификаты — только для обслуживания населения.

Сберегательный сертификат — это документ, являющийся обязательством банка по выплате размещенных у него физическими лицами сберегательных вкладов, права по которому могут уступаться одним лицом другому. Cберегательный (депозитный) сертификат, это относительно молодой на Российском рынке многофункциональный банковский продукт. Популярность сберегательных сертификатов у населения из года в год возрастает.

Владельцами сертификатов могут стать физические лица, как резиденты, так и нерезиденты. Приобретение сберегательного сертификата в банке можно осуществить путем внесения наличных денежных средств в момент его покупки или за счет средств, хранящихся во вкладе. Так как сберегательный (депозитный) сертификат, является ценной бумагой, то сам бланк сертификата имеет все необходимые степени защиты и изготавливается в специализированных типографиях, имеющих соответствующие лицензии.

Привлекательность сберегательных (депозитных) сертификатов связана с широким диапазоном его использования, а именно:

Это особый вид депозита, соединяющий в себе свойства вклада и ценной бумаги. Он имеет фиксированную процентную ставку, которая устанавливается при выдаче ценной бумаги. Выплата процентов осуществляется одновременно с погашением сертификата при его предъявлении. При досрочном погашении сертификата, банки выплачивают проценты, установленные по вкладам до востребования.

Банковский сертификат можно подарить или передать другому лицу. Сертификат, выписанный на предъявителя, передается другому лицу простым вручением. Именной сертификат передается простым оформлением цессии (уступки требования) на оборотной стороне бланка сертификата и на дополнительных листах (приложениях).

Сертификаты можно завещать своим наследникам. Они могут использоваться в качестве залога при кредитовании. В этом случае сберегательные (депозитные) сертификаты, как правило, передаются на хранение в банк, по месту получения ссуды. Так, если вы вложили свои свободные средства в длительный выгодный депозитный сертификат, и вам не хочется терять доходы по нему, а деньги все-таки нужны, то можно оформить кредит под залог этой ценной бумаги.

Сберегательные сертификаты можно использовать для хранения денежных средств во время поездок. Получить средства в счет оплаты сберегательного сертификата можно во всех подразделениях Банка, выдающих сертификаты и обслуживающих физические лица. Правда, в случае досрочного погашения ценной бумаги, проценты вы получите по ставке «до востребования» и только за фактическое количество дней хранения ценной бумаги. Есть в этой услуги и минусы – не все банки имеют разветвленную филиальную сеть по всей стране, а сертификат (на предъявителя) возить также опасно, как и деньги.

Банковским сертификатом можно пользоваться и как средством расчетов. Наибольший интерес может представлять для людей сберегательный сертификат Сбербанка России, который выпускается на предъявителя, что можно объяснить обширной географией расположения филиальной сети Сбербанка по всей территории России.

Сберегательные сертификаты, выписываемые банками на предъявителя, в том числе и сертификаты Сбербанка России, не участвуют в системе страхования вкладов физических лиц. Так, в соответствии с абзацем 2 пункта 2 статьи 5 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ и абзацем 2 пункта 2 статьи 4 ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29 июля 2004 года N 96-ФЗ, не подлежат страхованию средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, удостоверенные сберегательными сертификатами. Следовательно, если банк, выпускающий сертификаты на предъявителя, обанкротится, или у него будет отозвана лицензия на проведение банковских операций, то вкладчики, хранившие свои сбережения в сберегательных сертификатах (на предъявителя) в этом банке, не попадут в список лиц, которым Агентство по страхованию вкладов и Центробанк выплатят страховое возмещение. Такие возможные финансовые потери следует учитывать и избегать.

Процентные доходы, начисляемые по всем видам Сберегательных сертификатов облагаются налогом точно так же, как проценты по обычным банковским вкладам. Так, на доходы физических лиц, установлена налоговая ставка в размере 35% в части процентов, причитающихся держателю сберегательного сертификата, превышающих ставку рефинансирования Банка России. Данный налог исчисляется и удерживается банками.

Так, например, если процентная ставка на депозитный сертификат составляет 11 %, а ставка рефинансирования 10,5%, то налогообложению в размере 35% подлежит доход, начисленный от ставки в 0,5% (11% – 10,5%). Сегодня банками, в основном, устанавливается доходность по сертификатам ниже ставки рефинансирования. Наивысшая процентная ставка по Сберегательному сертификату Сбербанка России, составляет только 10,25 %.

Налог по ставке 13% от первоначальной стоимости именного Сберегательного сертификата. Он плотится в случае, если именной сертификат сменил владельца и гасится не покупателем, а иным лицом. Другими словами, получение именного сертификата в наследство, его дарение или передача другому лицу, относится к получению дохода другим лицом. Избежать уплаты этого налога новый владелец сможет только, если представит в налоговую службу платежный документ, подтверждающий его собственные расходы на приобретение этого сертификата. Сберегательные сертификаты (на предъявителя) налогами не облагаются. Поэтому они и пользуются у вкладчиков большей популярностью.

- Вексель. Время от времени банки предлагают своим частным клиентам вложить свободные средства в векселя. Но вексельные инвестиции не всегда выгоднее традиционных банковских вкладов, а с точки зрения надежности вложений уступают депозитам.

По своей сути вексель - долговая ценная бумага, которая и служит для организации расчетов между юридическими и физическими лицами, а не для привлечения средств частных лиц. Простой вексель - это безусловное письменное обязательство векселедателя (например, банка) уплатить определенную денежную сумму в установленное время конкретному лицу. Поэтому все векселя именные и выпускаются в документарном виде.

В принципе, вексель может быть выписан на любой срок и на любую сумму. Но банку, конечно же, интереснее заниматься выпуском векселей на более крупные суммы. По его словам, оформление и выдача векселя занимает заметно больше времени, чем открытие вклада.

Доход по предлагаемым населению векселям банки обычно выплачивают в форме процентов, которые начисляются на вексельную сумму. Но используется и дисконтный механизм: вы покупаете вексель со "скидкой", а в конце срока его действия банк выплачивает вам полную стоимость.

Плюсы.

Нужно признать, что и у векселей есть ряд преимуществ перед вкладами. В отличие от депозитов их можно заложить. Физические лица иногда приобретают векселя для использования в качестве залога при получении кредита. Вексель в любой момент можно реализовать на вторичном рынке. Также вексель можно просто передать другому юридическому или физическому лицу. Для этого на обратной стороне документа оформляется передаточная надпись - индоссамент. При этом старый владелец векселя должен не только указать, кому он передает права требования по векселю, но и обязательно поставить личную подпись. Без нее индоссамент будет недействительным. В отличие от депозита вексель можно погасить в любом отделении и иногороднем филиале банка.

Минусы.

Однако недостатков у вексельного способа вложений денег несравнимо больше.

Начнем с того, что обычный депозит в любой момент можно закрыть, пожертвовав процентами. А вот вексель досрочно оплачивать банк не обязан. Иногда банкиры соглашаются оплатить вексель досрочно, но при этом держатель бумаги чаще всего потеряет часть вложенной суммы.

Кроме того, вексель можно просто потерять. По словам банкиров, восстановить права требования по утраченной бумаге можно только в судебном порядке, что, как правило, отнимает массу времени и сил.

И еще одна неприятность. Доходы от вложений в векселя в отличие от депозита облагаются налогом по ставке 13%. Таким образом, реальная доходность вложений в векселя для физического лица окажется ниже.

Счета открываемые владельцами банковских карт (карточные счета).

электронного банковского обслуживания являются операции с банковскими картами. Банковская пластиковая карта – это одна из разновидностей финансовых карт, которая является персонифицированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг, а в некоторых случаях и для совершения иных денежных операций, таких, как получение кредита, получение наличных денег в банках и их филиалах (в так называемых пунктах выдачи наличных) и через банковские автоматы (банкоматы), внесение наличных денег в банки через банкоматы. Фактически они представляют собой заменители денежных знаков одновременно во всех их функциях, а также инструмент получения наличных денег со счета в банке; являются одним из прогрессивных средств организации безналичных платежей.

С целью улучшения сервисного обслуживания клиентов, и естественно, с учетом своих интересов банки используют различные варианты применения пластиковых карт.

Краткая характеристика работы банковских пластиковых карт и карточных счетов:

- Текущий банковский счет, к которому прикрепляются расчетные (дебетовые) карты. Текущие банковские счета с прикрепленной расчетной (дебетовой) картой, относятся к разряду счетов, работающих по принципу вкладов до востребования. За хранение средств на текущих карточных счетах банки устанавливают проценты с минимальными процентными ставками, или вообще не устанавливают. Для обслуживания текущих счетов (до востребования) используются дебетовые пластиковые карты разных международных платежных систем (VISA Classic, MasterCard, VISA ELECTRON, Currus Maestro…) Проведение расходных операций с помощью дебетовых карт осуществляется только в пределах остатка денежных средств на карточном счете.

Многими банками предлагается и услуга, в виде выпуска нескольких карт, привязанных к одному карточному счету. То есть, кроме основной карты, выданной на имя хозяина счета банковской карты, могут, по его ходатайству, выдаваться и дополнительные дебетовые карты, например, членам его семьи.

Расчетные карты выдаются физическим лицам (резидентам и нерезидентам) по предъявлении документа, удостоверяющего личность. Для оформления отдельных видов карт в банк необходимо предъявить, кроме паспорта и ИНН – пенсионное удостоверение или студенческий билет.

Дебетовая расчетная карта позволяет использовать средства только в пределах зачисленных на этот счет (вклад) средств. Но для каждого вида банковской карты каждым банком устанавливается свой суточный лимит выдачи наличных денежных средств.

Длительное хранение средств на таких счетах (вкладах) процентных доходов, как правило, не приносит из-за низких процентных ставок или отсутствия таковых вообще. Зато по большинству карточных счетов взимается плата: за годовое обслуживание счета, за получение наличных денежных средств через кассу или банкомат, за обслуживание карты и др.

- Срочный вклад, параллельно с которым клиенту открывается текущий карточный счет, с прикрепленной к нему расчетной (дебетовой) карточкой.

Этот вид «карточной» услуги отдельные банки практикуют при оформлении срочных вкладов (депозитов). Такая услуга банка предлагается вкладчикам как одно из условий по отдельным видам срочных вкладов. В этом случае, вкладчику, параллельно со счетом срочного вклада, оформляется текущий карточный счет с прикрепленной к нему банковской расчетной картой. Банковская карта, как правило, в этом случае выдается клиенту банка бесплатно.

По таким срочным вкладам снятие процентов или сбережений осуществляется только через банковскую карту.

В чем плюсы такой услуги банка для вкладчика? Ну, во-первых, по окончании срока вклада можно не торопиться сразу в банк за вкладом и не проявлять излишнюю поспешность при выборе нового вложения средств, так как ваши сбережения хранятся в банке. Во-вторых, при появлении потребности в средствах, можно использовать перечисляемые на этот счет проценты или средства самого вклада, зачисленные сюда при истечении срока вложения. Да банковская карта просто упростит процедуру снятие денег через любой банкомат. В-третьих, уже открытую расчетную карту можно использовать и дальше для своих целей при поездках и покупках в магазинах через терминалы, периодически пополняя ее средствами в дальнейшем.

А что дает такая услуга банкам? Банк получает на некоторое время дополнительные и уже почти бесплатные ресурсы. А так как снятие средств через банкомат ограничено суммой дневного лимита, то и снятие всей суммы вклада, если она значительная и превышает дневной лимит, происходит в течение нескольких дней. Клиент «возможно» заплатит и комиссию за получение наличных средств через банкомат. Но самая главная стратегия банка, связанная с выдачей дебитовой карты, это удержать клиента в банке. И большая часть клиентов, как правило, оставит свои сбережения на карточных счетах на более длительный срок или вновь разместит их на срочные вклады в этом же банке.

- Срочный вклад, параллельно с которым клиенту открывается ссудный счет, к которому прикрепляется кредитная карта. Это весьма удобное сочетание двух услуг банка для вкладчиков, и особенно для тех, кто имеет средние и большие вклады. Особенность такого сочетания в том, что одновременно с открытием срочного вклада, вкладчику открывается и ссудный счет, т.е. открывается кредитная карта, по которой можно получить кредит.

- Текущий банковский счет, к которому прикрепляется пластиковая карта с разрешенным овердрафтом.

Это наиболее интересная и удобная форма использования пластиковой карты, прикрепленной к текущему счету. Пластиковая карта в данном случае имеет два применения: она используется и как расчетная и как кредитная. Называется она картой с разрешенным овердрафтом или дебетовой (расчетной) картой с наличием лимита кредитования (овердрафта). Сегодня банки открывают физическим лицам текущие счета и выдают карты с разрешенным овердрафтом в основном в рамках «зарплатных» проектов корпоративных клиентов. Отдельные банки уже идут дальше и начинают рассматривать вопрос открытия счета и выпуска дебетовой карты с разрешенным овердрафтом для лиц, не являющихся работниками корпоративных клиентов банка.

Предлагая физическим лицам, владельцам пластиковых карт, такую услугу, как овердрафт, банки внедряют новую форму кредитования физических лиц – «до зарплаты». Особенность данного кредитного продукта банков заключается в том, что клиенту расчетной карты открывается кредитная линия с определенным лимитом кредитования.

Что же такое овердрафт, оформленный к счету пластиковой карты? Овердрафт, это многократно возобновляемый кредит (кредитная линия), который выдается для пополнения личного банковского счета физического лица, в ситуации, когда средства клиента уже закончились.

При недостаточности средств на текущем счете для решения отдельных срочных задач и мелких проблем, получение кредита овердрафт - идеальный выход из ситуации. Это, как правило, небольшой и легко погашаемый кредит. По овердрафтной карте оформляется возобновляемый кредит в размере 60-70 % от Вашего среднемесячного дохода. Погашение овердрафта производится в течении 30 дней с момента очередного начала использования кредита по карточке. Ну а более подробно о принципах оформления этого кредита рассказывается в моей статье «Кредит – овердрафт. Особый вид кредитования физических лиц».

Ссудный счет с прикрепленной к нему кредитной картой - это банковский ссудный счет, на котором банк учитывает предоставление и возврат кредита конкретного ссудополучателя. С помощью кредитной карты, ее держатель осуществляет операции по ссудному счету в пределах установленного ему банком лимита кредитования, другими словами - расходует заемные средства.

Оформление кредитной карты – это уникальный и самый простой способ получения нецелевого кредита, который позволяет ссудополучателю рассчитываться за товары, оплачивать различные услуги и снимать наличные в банкоматах.

Срок кредитования по различным кредитным картам составляет, как правило, 2 – 3 года. Это возобновляемое кредитование в пределах доступного (установленного банком) Вам лимита кредитования. И если вы при первом получении кредита по кредитной карте не исчерпали Ваш лимит кредитования, то вы в любой момент можете вновь воспользоваться доступным остатком лимита для своих нужд (получить наличные через банкомат или оплатить покупки и услуги).

Денежные переводы физических лиц. Денежные переводы – в основном это словосочетание применяется в отношении безналичных переводов денег физическими лицами, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Денежные переводы осуществляются физическими лицами как внутри одного государства (внутренние переводы), так и с пересылкой в другие государства (внешние переводы). Переводы денег осуществляются как в адрес физических лиц, так и в адрес юридических лиц. Все денежные переводы физических лиц условно можно разделить на две разновидности:

- Банковские переводы – это безналичные расчеты, которые осуществляются через банки, имеющие лицензию Банка России, предусматривающую открытие и ведение банковских счетов физических лиц и/или осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

- Почтовые переводы – это безналичные расчеты, которые осуществляются Почтой России с помощью своей почтовой сети.

Банковские переводы, это денежные переводы физических лиц, осуществляемые через банковскую систему. Денежные переводы физических лиц относятся к безналичным расчетам граждан, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности и осуществляются банками и небанковскими структурами только при наличии лицензии Центрального Банка России на данный вид деятельности.

Безналичные расчеты физических лиц осуществляются на основании Положения Центрального Банка РФ от 01.04.2003 г. N 222-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1965-У) - «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

В соответствии с этим Положением Центрального Банка РФ банковские переводы денег физических лиц подразделяются на два вида:

1. Переводы по текущему счету. В этом случае, физическому лицу, на основании договора банковского счета, открывается банковский текущий счет, на который зачисляются все переводимые с других счетов или сдаваемые наличными средства. Осуществлять денежные переводы с текущего счета можно с применением установленных законодательством форм безналичных расчетов (платежными поручениями, аккредитивами, чеками, по инкассо).
2. Переводы без открытия банковского счета. Денежные переводы осуществляются на основании заполняемого физическим лицом документа. Форма документа устанавливается банками, либо соответствующими получателями средств, в адрес которых направляются переводы и платежи. В документе, составленном банком или в договоре банка с получателем средств, предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, а также идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо иная информация о плательщике, установленная законодательством. На основании этого документа банк заполняет платежное поручение на бланке ф. 0401060.

Центральным Банком России установлены и отдельные ограничения по сумме перевода. Так, максимально допустимая сумма денежного перевода, осуществляемого за пределы Российской Федерации, установлена Указанием ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. N 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из РФ без открытия банковских счетов». В нем Банк России устанавливает следующие ограничения по международным переводам:

* при осуществлении валютных операций физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода.
* общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через банк в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму в эквиваленте 5000 долларов США.

Трастовые операции. Трастовые операции — это операции коммерческих банков и специальных финансовых институтов, направленные на управление имуществом и осуществление других услуг по поручению клиента и в его интересах. В трастовых операциях фигурируют различные виды имущества клиентов.

В зависимости от вида имущества и пожеланий его собственника меняется содержание трастовых операций, а также функции коммерческого банка в них.

При выполнении трастовых операций коммерческий банк может выступать в двух ролях:

— являться полным представителем клиента, распоряжающимся его имуществом самостоятельно в пределах договора;

— выполнять строго конкретные операции с собственностью клиента по его поручению.

В условиях рыночной экономики трастовые операции приобретают особую привлекательность для банков. С их помощью банки приобретают возможность решить ряд задач по упрочнению своих позиций на рынке.

В соответствии в Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 21 июля 1995 г. коммерческие банки имеют право заниматься трастовыми операциями. В статье 4 Закона к банковским операциям относится и «доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами».

В ходе осуществления трастовых операций между их участниками складывается система финансово-экономических отношений, характер которых зависит от условий трастового договора, типа имущества, передаваемого по трасту, содержания самой операции, а также от роли отдельных участников.

В практической деятельности понятия траст, трастовая операция стали использоваться после появления Указа Президента РФ от 1 июля 1992 г. № 721 «Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений государственных предприятий в акционерные общества». В соответствии с указом трудовой коллектив имел право передать пакеты акций, превышающие 50% уставного капитала, в трастовое управление.

В Указе Президента РФ от 25 декабря 1993 г. № 2296 «О доверительной собственности (трасте)» конкретизировались правовые отношения сторон, в частности, траст мог распространяться только на пакеты акций приватизированных государственных предприятий, находившихся ранее в федеральной собственности. В качестве бенефициара рассматривался при этом государственный бюджет.

Гражданский кодекс РФ, вступивший в действие с 1 января 1995 г., в статье № 209 (п. 4) предусматривает возможность передачи собственником имущества «в доверительное управление другому лицу (доверительному управляющему)». При этом подчеркивается, что «передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности доверительному управляющему, который обязан осуществлять управление имуществом в интересах собственника или указанного им третьего лица».

Однако данные правовые документы оставили нерешенными многие вопросы, задерживающие практическое осуществление трастовых операций (система бухгалтерского учета, покупка ценных бумаг от лица доверительного управляющего (трастового фонда), налогообложение трастовой деятельности и т.д.). Некоторые из этих вопросов освещены в инструкции ЦБ РФ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» от 2 июля 1997 г. № 02 — 287. В инструкции определены основные участники трастовых операций, их права и обязанности, условия создания трастовых компаний в банках, порядок отчетности и бухгалтерского учета операций по доверительному управлению и другие вопросы.

Виды трастовых операций.

Классификация трастовых операций может быть разработана с учетом различных признаков. В предлагаемой классификации учитывается вид трастовой операции и тип клиента (рис 3).

Первый вид трастовых операций — это доверительное управление, т.е. система отношений между собственником имущества и другим лицом, доверительным управляющим, которое в силу заключенного договора получило от собственника право на распоряжение его собственностью. Это право может включать совершение сделок и иных юридических действий при получении соответствующего поручения от собственника или без предварительного согласования с ним (оставаясь в рамках договора и получая за это комиссионное вознаграждение). Доверительный управляющий в своих действиях выступает от своего имени, но по поручению и за счет средств клиента — собственника имущества, и в случаях, предусмотренных договором, несет материальную ответственность за результаты действий.

Второй вид трастовых операций — агентские услуги. Участниками агентских услуг являются:

— принципал (доверитель) — лицо, поручающее другому лицу выполнить какие-либо действия и передающее ему свои полномочия;

— агент — лицо, действующее от имени принципала и выполняющее в точности его поручение.

В агентских услугах право собственности на имущество (имущественные права) остается у принципала (доверителя). Агент выполняет лишь функции поверенного. В соответствии с договором он несет ответственность только за качество исполнения самого поручения, а не за конечные результаты, последствия данного поручения. Агент может от имени клиента заключать договора, получать ссуды, выписывать чеки, индоссировать векселя, оплачивать счета доверителя, оформлять страховые полисы и пр. Агент действует за счет средств принципала и получает от него вознаграждение.

Рис. 3. Виды трастовых операций.

За выполнение доверительных операций и агентских услуг трастовое подразделение получает доход в виде комиссионных. Таким образом, по мере развития трастовых операций банки могут существенно увеличить свою доходность и расширить клиентскую базу, круг предлагаемых услуг.

«Home banking» (электронный банкинг)- банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте.

Наряду с использованием банкоматов, электронных систем расчетов и платежей ведение банковских операций на дому («home banking») представляет собой самостоятельную форму банковских услуг населению, основанных использовании электронной техники.

Пользователи систем электронных банковских услуг на дому самостоятельно приобретают необходимое оборудование, а банк консультирует клиентов по вопросам оборудования домашних терминалов и приобретения необходимого программного обеспечения. Подобные системы позволяют клиенту банка, используя экран монитора или телевизора, персональный компьютер, подключиться по телекоммуникационным линиям связи (телефон или видео) к банковскому компьютеру. В данном случае банковские операции могут осуществляться 7 дней в неделю круглосуточно. Перед началом каждой операции владелец счета использует «ключ» в коде защиты от неправомочного подключения к системе. Пользование данной системой позволяет управлять текущим счетом, вкладом, расчетами клиента с бюджетом, счетами платежей и сбережений.

Среди операций, выполняемых при помощи подключения персонального компьютера к банковской компьютерной системе, выделим следующие:

* получение баланса счета на текущий день;
* ознакомление с деталями инструкций, правил, в соответствии с которыми могут вноситься изменения, исправления и т.д.;
* возможность заказать чековую книжку и отчет о движение средств на счете за определенный период времени; осуществление перечислений по счетам клиентов;
* оплата услуг различных компаний (например, выпускающих кредитные и другие пластиковые карточки, причем при помощи компьютера на дому можно оплатить счета вперед);
* выполнение операций с ценными бумагами и др. Кассовое обслуживание клиентов на дому в ряде случаев не ограничивается их счетами в национальной валюте.

С точки зрения обслуживания клиентов - юридических лиц, банки стараются придерживаться установленных правил введения безналичных расчетов. Правила расчетно-кассового обслуживания клиентов, права и обязанности сторон, оговоренные в договоре банковского счета, в основном совпадают с нормами и отношениями между банком и клиентом при использовании систем типа "Клиент-Банк".

Система «Клиент банк» позволяет (в классическом варианте):

* передавать в банк платежные поручения;
* получать выписки со счетов клиентов;
* получать электронные копии платежных документов по зачислению средств на счета клиентов;
* обмениваться с банком электронными текстовыми сообщениями;
* получать справочную информацию (перечень выполняемых банковских операций, курсы валют и т.д.)
* осуществлять импорт (экспорт) информации с системой автоматизации предприятия клиента.

Система «Клиент – Банк» обладает многоуровневой системой защиты и обеспечивает достоверность, сохранность и конфиденциальность передаваемой информации.

Предлагая клиентам воспользоваться услугами системы «Клиент – Банк», банк консультирует клиентов по вопросам приобретения необходимого оборудования. Кроме того, банк гарантирует техническую поддержку: при установке системы и начальном обучении персонала; обновлении программного обеспечения при появлениях новых версий системы; консультации и рекомендации при работе системы по телефону.

Для клиента банка, физического или юридического лица, важнейшим сдерживающим моментом для вступления в число пользователей подобных систем остается плата за пользование услугами системы. С позиций бизнесмена важнейшим преимуществом этого вида электронных банковских услуг является возможность получения любой информации в любое время суток наряду с использованием других возможностей. Для банков относительно сложно оценить эффективность этих систем: во-первых, с точки зрения сокращения расходов на содержание зданий, сооружений, штата служащих, бумажного документооборота и т.д.; во вторых, из-за возможных потерь в результате быстрого перевода клиентами своих денежных средств со счетов, не приносящих процентов, на доходные счета. Серьезного анализа также требует конкуренция со стороны зарубежных банков и других финансово-кредитных институтов, предоставляющих аналогичные услуги по выполнению банковских операций на дому и в офисе.

Обслуживание клиентов банка на дому с использованием возможностей всемирной компьютерной сети интернет уже получило свое устоявшееся название "Интернет-банкинг".

Классический вариант системы интернет-банкинга включает в себя полный набор банковских услуг, предоставляемых клиентам - физическим лицам в офисах банка, естественно, за исключением наличных операций. Как правило, с помощью систем интернет-банкинга можно открывать и закрывать депозиты, покупать и продавать безналичную валюту, оплачивать коммунальные услуги, платить за доступ в Интернет, оплачивать счета операторов сотовой и пейджинговой связи, проводить внутри- и межбанковские платежи (по стране), переводить средства по своим счетам, включая картсчета, оплачивать покупки, учебу, счета медицинских, страховых, юридических фирм и любые другие счета и, конечно, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.

В отличие от традиционного, виртуальный интернет-банк работает круглосуточно. 24 часа в сутки можно контролировать собственные счета и в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых ранках мгновенно реагировать на эти изменения (закрыв вклады в банке, купив или продав валюту и т.д.).

Удаленное обслуживание клиентов может также производится с помощью использования телефона и специальных программ, с помощью которых компьютер самостоятельно отвечает на вопросы клиента. Такой вид обслуживания клиентов называют телефонный банкинг или кратко телебанк.

Телебанк предоставляет возможность клиенту получать различную справочную информацию в речевом и факсимильном виде, а также производить активные операции по своим счетам.

Действия, которые может производить клиент, используя телебанк:

* Получить информацию об остатках за любой операционный день по рублевым и валютным счетам в речевом виде.
* Получить факсимильную копию выписки по любому счету за любой операционный день. Выписки формируются динамически на основании клиентских документов, хранящихся в базах телебанка. Клиент имеет возможность получения выписки за произвольный период, в том числе, за весь период обслуживания в банке.
* Получить информацию о суммах поступлений по счетам клиента за любой операционный день в речевом виде.
* Производить движения по счетам (рублевым и валютным). Каждому платежу, который клиент может произвести, используя телебанк, присваивается определенный код, телебанк хранит такие платежи в виде "макетов" платежных поручений с фиксированными реквизитами и пустыми полями, подлежащими заполнению клиентом. При проведении платежа телебанк запрашивает у клиента код платежа и предлагает ввести незаполненные поля.
* Производить отзыв платежей, переданных в банк, до их передачи в ЦБ. Система телебанк по заявке клиента формирует документ, отменяющий предыдущий платеж.
* Производить плановые платежи. Например, автоматический перевод средств в оплату транспортного налога, в пенсионный фонд или обязательного медицинского страхования. Если на счете у клиента неотрицательное и ненулевое сальдо, то телебанк в заданное время автоматически формирует платежное поручение и проводит его прежним образом.
* Производить заказ наличности в любой валюте в кассе и обменном пункте банка. В этом случае клиент заполняет по телефону заявку на приобретение валюты в любом ПОВ. Телебанк выводит первичный документ со своей отметкой, который пересылается с прочими платежными документами.
* Передавать в банк заявку на предоставление овердрафта (технического овердрафта). В случае нехватки средств на счетах клиента на проведение ответственного платежа, с помощью телебанка клиент может подать заявку на предоставление овердрафта на определенную сумму и срок. При акцептовании договора у клиента прогнозируемый остаток на счете, определенном в заявке на овердрафт, увеличивается на запрашиваемую сумму, вследствие чего, клиент получает возможность проведения платежей.
* Ввести распоряжение о передаче факсимильной копии платежного поручения, переданного через телебанк либо стандартным способом, своему корреспонденту. Документ, введенный через телебанк, передается с отметкой банка. При использовании данного режима клиент имеет возможность получить оплачиваемый им товар (услуги), находясь в офисе поставщика!!!

Телебанк может предоставлять клиенту возможность использования удобных подсистем "Голосовая почта" и "Факсимильная почта" для передачи или получения экстренных сообщений, справочной информации либо документов, не определенных в структуре телебанк (нормативно-правовых актов, бухгалтерских инструкций и т.п.).

Платеж, проведенный через телебанк, обрабатывается в автоматическом режиме. а информацию об изменении остатка на счете на банковский сервер передает администратор-операционист. Операционист банка, обслуживающий того же клиента, имеет возможность определить остаток на счете клиента.

Остатки по счетам клиентов рассчитываются на основании проводок и могут быть получены за любые операционные дни (закрытые и незакрытые). Выписки (реестры) по счетам клиентов телебанк формирует динамически по запросу клиента. что исключает рутинный процесс их подготовки и хранения. Клиент имеет возможность заказать выписку за любой день (период), в том числе и за весь период своей деятельности. Стандартным образом производится репликация баз данных операционного дня в устанавливаемый период. Возможно и произведение телебанком модификации баз данных операционного дня.

Многие банки распространяют применение телекоммуникаций не только для обработки операций со счетами клиентов, но и на другие области. Такие как залоги, коммерческие и потребительские займы и кредиты. Сейчас стало нормой, когда система передачи данных обрабатывает все банковские операции. Вместо наличных, чеков и других платежных документов во многих случаях целесообразно использовать электронные переводы средств (EFT - electronic funds transfer). Например, корпорация Форд оплачивает счета поставщиков и переводит заработную плату на счета своих служащих именно таким способом.

Однако обмен такой важной и конфиденциальной информацией, как банковская, требует особых средств защиты от несанкционированного доступа, ошибочной передачи по неправильному адресу, гарантии достоверности. Возникающие здесь задачи решаются с помощью специальных способов соединения, передачи данных и шифрования, которые призваны исключить нежелательные последствия.

**Заключение**

Благодаря внедрению новых "безбумажных" технологий все операции постепенно автоматизируются. Банкам остается только купить соответствующее техническое оборудование, программное обеспечение, арендовать современные каналы связи, вступить в действующие платежные системы, создать инфраструктуру собственной платежной системы, нанять квалифицированный персонал и тогда бы электронные системы расчетов практически бы были внедрены в абсолютном большинстве розничных банковских услуг. Каждый банк может в любой последовательности внедрять новые технологии расчетов с любого направления рынка розничных банковских услуг. Каждое новое технологическое решение предъявляет банкам определенные новые требования к технологии банковской работы. Возникают различные проблемы технического, психологического, правового, финансового характера, проблемы безопасности расчетов. Для того, что бы успешно решать их, необходимо проанализировать системы электронных банковских не только с теоретической, но и практической стороны, с позиции поиска возможных решений возникающих проблем. Анализу работы систем электронных расчетов в банках посвящен второй раздел настоящей работы.

**Список использованной литературы**

1. Договорное право России / Завидов Б.Д., Анохин В.С.. - М.; Лига Разум, 1998;
2. Банковское дело / Жарковская Е.П 2006;
3. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и. статистика, 2005;
4. Деньги-Кредит-Банки – Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина – 2000;
5. Какой нтернет-банкинг нам нужен? Бурдинский А. // Мир Интернет. –2000. -№11.- http://www.iworld.ru.
6. С Интернетом по банкам. Каширская Е. // интернет публикация.- http://www.internetfinance.ru/publications/read/126.stm

**Практическое задание**

1. Как оценить риски при кредитовании инсайдеров банка? Кто такие инсайдеры банка?
2. Используя материалы, опубликованные в «Бюллетене банковской статистики – региональное приложение», проанализируйте средства, размещённые кредитными организациями Дальневосточного региона на начало текущего года. Рассчитайте структуру размещённых средств. Сделайте выводы.

1. В связи с поступающими от территориальных учреждений Банка России и банков вопросами Банк России разъясняет, что к инсайдерам банка, то есть к физическим лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредитов банком, расчет норматива совокупной величины риска по которым (Н10.1) установлен главой 7 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года N 5529 ("Вестник Банка России" от 11 февраля 2004 года N 11), могут быть отнесены:

члены совета директоров (наблюдательного совета) банка;

единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены кредитного совета (комитета);

главный бухгалтер банка (филиала), руководитель филиала банка, лица, их замещающие;

единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) управляющей компании банковского холдинга, а также организаций банковского холдинга, банковской группы, консолидированной группы, в которые входит банк, а также зависимых от банка организаций и дочерних организаций банка, либо лица, их замещающие;

члены советов директоров (наблюдательных советов) участников финансово-промышленной группы; члены коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы; физические лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа участников финансово-промышленной группы, если банк является участником финансово-промышленной группы, зарегистрированной в соответствии с Федеральным законом "О финансово-промышленных группах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 49, ст. 4697);

супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки лиц, перечисленных в абзацах втором - пятом настоящего пункта;

лица, которые в момент получения кредита относились к лицам, перечисленным в абзацах втором - шестом настоящего пункта, и не исполнившие обязательства по кредитным требованиям на день, когда они перестали к ним относиться;

сотрудники банка, а также иные физические лица, которые обладают возможностями воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита банком (в том числе сотрудники кредитной организации, имеющие в силу своего служебного положения доступ к конфиденциальной информации, позволяющей воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком).

В соответствии с требованиями Инструкции 110-И норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается только в отношении заемщиков, являющихся инсайдерами банка, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Конкретный перечень сотрудников, обладающих возможностями воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, кредитная организация определяет самостоятельно с учетом рекомендаций Письма 31-ОР.

Таким образом, если перечисленные в запросе сотрудники банка имеют в силу своего служебного положения возможность воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, то таких сотрудников следует относить к категории инсайдеров и включать в расчет норматива Н10.1. Например, к категории инсайдеров банка следует помимо руководителей банка, его подразделений, участвующих в процедурах принятия решений о выдаче ссуд, относить сотрудников банка, в функциональные обязанности которых входит подготовка заключений о финансовом состоянии заемщика - юридического лица.

Норматив Н10 устанавливает ограничения в области кредитных рисков в отношении инсайдеров. Экономические нормативы Н7, Н9.1, Н10.1 позволяют регулировать крупные кредитные риски в отношении заемщиков, акционеров, инсайдеров. Решение о выдаче крупных кредитов обязательно должно приниматься Правлением банка (коллегиальный исполнительный орган) либо его кредитным советом (комитетом) с учетом заключения кредитного отдела и оформляться соответствующими документами.

Контроль за соблюдением банком обязательных экономических нормативов возлагается на территориальные учреждения Банка России по месту открытия корреспондентского счета банка и осуществляется на начало каждого месяца на основании оборотной ведомости за месяц, к которой прилагаются справки с расчетами фактических значений нормативов и расшифровки отдельных балансовых счетов, подписанные руководителем банка и главным бухгалтером.

На основании п. 1.3 Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция № 110-И) обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определенными в настоящей Инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

В соответствии с требованиями п. 7.1 Инструкции № 110-И банки обязаны рассчитывать норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), который регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения банком о выдаче кредита. При этом в Инструкции № 110-И не содержится указаний на то, что в качестве критериев для отнесения заемщика к категории инсайдеров имеют значение условия конкретного кредитного договора. Решающим моментом для отнесения к категории инсайдеров в рассматриваемой ситуации и, следовательно, основанием для расчета Н10.1 является возникновение у заемщика возможности воздействовать на принятие решения банком об оотпествлении сделок, несущих кредитный риск.

В случае наличия информации относительно появления оснований для отнесения заемщика в течение срока действия кредитного договора к категории инсайдеров, кредитная организация обязана осуществлять расчет Н10.1 с момента наступления события (или получения информации), в результате которого заемщик может быть отнесен к категории инсайдеров.

Самым эффективным средством минимизации рисков, связанных с инсайдерами, является специальное программное обеспечение, осуществляющее динамическое управление всеми устройствами и портами компьютера, которые могут использоваться для копирования информации. Принцип их работы таков. Для каждой группы пользователей или для каждого пользователя в отдельности задаются разрешения на использование различных портов и устройств. Самое большое преимущество такого ПО — гибкость. Вводить ограничения можно для конкретных типов устройств, их моделей и отдельных экземпляров. Это позволяет реализовывать очень сложные политики распределения прав доступа.

Например, некоторым сотрудникам можно разрешить использовать любые принтеры и сканеры, подключенные к USB-портам. Все же остальные устройства, вставленные в этот порт, останутся недоступными. Если же в банке применяется система аутентификации пользователей, основанная на токенах, то в настройках можно указать используемую модель ключей. Тогда пользователям будет разрешено использовать только приобретенные компанией устройства, а все остальные окажутся бесполезными.

Исходя из описанного выше принципа работы систем защиты, можно понять, какие моменты важны при выборе программ, реализующих динамическое блокирование устройств записи и портов компьютера. Во-первых, это универсальность. Система защиты должна охватывать весь спектр возможных портов и устройств ввода-вывода информации. Иначе риск кражи коммерческой информации остается недопустимо высоким. Во-вторых, рассматриваемое ПО должно быть гибким и позволять создавать правила с использованием большого количество разнообразной информации об устройствах: их типов, производителей моделей, уникальных номеров, которые есть у каждого экземпляра и т.п. Ну и, в-третьих, система защиты от инсайдеров должна иметь возможность интеграции с информационной системой банка, в частности с Active Directory. В противном случае администратору или офицеру безопасности придется вести по две базы пользователей и компьютеров, что не только неудобно, но и увеличивает риски возникновения ошибок.

2. Согласно «Бюллетеню банковской статистики – региональное приложение» №1 (33) за 2009 год все средства размещенные кредитными организациями Дальневосточного региона можно представить в виде следующих таблиц.

Сведения об объемах кредитования в рублях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности (млн.руб).

Таблица 1.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 101.2009 |   |   |   |   |   |
| всего | в том числе: |   |   |   |   |
| добыча полезных ископаемых | в том числе: добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | обрабатывающие производства | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство |
| ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 587 577,8 | 112 605,0 | 9 904,8 | 34 441,6 | 35 617,2 | 10 489,7 |

Сведения об объемах кредитования в иностранной валюте юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности (млн.руб).

Таблица 2.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 101.2009 |   |   |   |   |   |
| всего | в том числе: |   |   |   |   |
| добыча полезных ископаемых | в том числе: добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | обрабатывающие производства | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство |
| ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 130 538,2 | 86 318,9 | 8 734,7 | 4 046,9 | 2 820,3 | 5 374,2 |

Также по состоянию на начало 2009 года:

- задолженность по кредитам в рублях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности составила в общем

291 486,6 млн.руб.;

- в иностранной валюте 61 035,3 млн.руб.;

- просроченная задолженность по кредитам в рублях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности составила 7 268,8 млн.руб.;

- в иностранной валюте 7 287,6 млн.руб.;

- объем предоставленных кредитов в рублях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 576731,4 млн.руб.;

- в иностранной валюте 121 803,2 млн.руб.;

- задолженность кредитов в рублях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 284 715 млн.руб;

- в иностранной валюте 60 194,6 млн.руб;

- объем предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства 175 752,8 млн.руб;

- задолженность и просроченная задолжность 96 441,8 млн. руб;

- задолженность по потребительским кредитам, предоставленным физическим лицам 150 393 млн.руб.

Объем кредитов предоставленных физическим лицам составил 140 371,7 млн.руб. в рублях и 3 765,5 млн.руб в иностранной валюте.

Объем размещения средств в ценные бумаги составил 4 578 млн. руб.

Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромного Дальневосточного Федерального округа, которое к тому же существенно снизилось за период с 2007 по 2009 годы. На территории округа расположены около 3,5% от общего количества российских банков и 6% филиалов. Филиальная сеть развита слабо.

Наиболее развита банковская инфраструктура в Амурской области, Республике Саха (Якутия), Приморском и Хабаровском краях. В округе преобладают небольшие банки с уставным капиталом до 30 млн.руб., доля которых составляет 45,65%. При этом 80% активов сосредоточено в 15 банках. Их доля составляет 32,6% от общего количества, что является одним из минимальных показателей среди федеральных округов.

Одним из самых острых признаков финансового кризиса стал начавшийся в октябре 2008 г. отток средств клиентов со счетов в кредитных организациях при одновременной конверсии рублевых вкладов в валютные (табл. 3).

Изменения в динамике и структуре банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Территориальные сегменты банковского сектора | Приток (+), отток (-) вкладов и депозитов в IV квартале 2008 г., % | Соотношение долей рублевых и валютных счетов |
|  |  | на 1.10.2008 | на 1.01.2009 |
| Российская Федерация, |  |  |  |  |
| в целом | -2,5 | 84: 16 | 70: 30 |
| По округам |  |  |  |  |
| Центральный | - 3,6 | 79: 21 | 61 | 39 |
| Северо-Западный | + 2,6 | 88: 12 | 74 | 26 |
| Южный | + 0,8 | 91: 9 | 85 | 15 |
| Приволжский | - 2,8 | 94: 6 | 86 | 14 |
| Уральский | - 3,2 | 94: 6 | 83 | 17 |
| Сибирский | - 3,0 | 95: 5 | 88 | 12 |
| Дальневосточный | + 3,7 | 92: 8 | 86 | 14 |

Рассчитано по: Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение. 2008. № 4 (32); 2009. № 1 (33).

За IV квартал 2008 г. депозиты и вклады юридических и физических лиц уменьшились в российском банковском секторе на 2,5%, но в трех федеральных округах ресурсная база кредитных организаций по этим источникам не сократилась, а увеличилась: в Южном, Северо-Западном и Дальневосточном. Кризис доверия клиентов к банкам в этих регионах оказался самым краткосрочным и к концу года был практически преодолен. В этот же период существенно трансформировалась структура вкладов и депозитов: от соотношения 84% в рублях и 16% в иностранной валюте на начало IV квартала к соотношению 70% и 30% на конец 2008 г. В ряде же российских регионов (в Южном, Приволжском, Сибирском, Уральском и Дальневосточном округах) доля средств, размещенных на рублевых счетах, не опускалась в этот кризисный период ниже 85%. Максимальное же «бегство» в иностранную валюту (до 40% вкладов и депозитов) было отмечено в банках Центрального федерального округа.

Другим проявлением кризиса стало сокращение объемов банковского кредитования реального сектора экономики и нарастание просроченной задолженности (табл. 4).

Изменения ссудной задолженности сектора нефинансовых предприятий перед кредитными организациями

Таблица 4.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Территориальные сегменты банковского сектора | Прирост задолженности в рублях, % | Прирост задолженности в иностранной валюте, % |
|  | За 2008 г. | За IV квартал 2008 г. | За 2008 г. | За IV квартал 2008 г. |
| Российская Федерация, в целом | 32,5 | 4,8 | 55,9 | 16,4 |
| По округам: |  |  |  |  |
| Центральный | 24,5 | 4,6 | 50,1 | 15,1 |
| Северо-Западный | 32,5 | -2,1 | 89,3 | 37,8 |
| Южный | 54,8 | 8,3 | 45,2 | 12,3 |
| Приволжский | 36,9 | 3,4 | 53,3 | 15,4 |
| Уральский | 43,3 | 4,5 | 86,5 | 20,1 |
| Сибирский | 32,1 | 4,4 | 53,4 | 9,3 |
| Дальневосточный | 80,5 | 38,7 | 16,4 | -18,5 |

Рассчитано по: Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение. 2008. № 4 (32); 2009. № 1 (33).

Рублевая ссудная задолженность сектора нефинансовых предприятий перед банковским сектором страны за IV квартал 2008 г. выросла лишь на 4,8%, в то время как в докризисный период среднеквартальный рост был почти в два раза выше - 8,1%. В разрезе же регионов наблюдался заметный разброс значений этого показателя: в Северо-Западном округе кредитные вложения в экономику за этот период сократились на 2,1%, а, например, в Дальневосточном - выросли сразу на 38,7%, благодаря кредитованию проектов по добыче полезных ископаемых в Якутии. Но одновременно с этим ссудная задолженность нефинансовых предприятий Северо-Западного округа в иностранной валюте увеличилась за IV квартал 2008 г. на 37,8%, а на Дальнем Востоке снизилась на 18,5%, что характеризует существенные различия в структурах спроса и предложения на региональных кредитных рынках.

В условиях острого дефицита ликвидности на межбанковском рынке, характерного для первых месяцев кризиса, весомая часть привлеченных банками средств вынужденно замораживалась в неработающих активах. А при резко выросших рисках кредитования банкам пришлось значительно и в ускоренном порядке увеличивать резервы на возможные потери по ссудам. Эти факторы в совокупности определили общее падение рентабельности операционного капитала банков (табл. 5).

Прибыль, рентабельность и активы банков в 2008

Таблица 5.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Территориальные сегменты банковского сектора | Средняя величина активов одного банка, млрд руб. | Рентабельность активов,% | Прибыль в % к 2007 г. |
| Российская Федерация, в целом | 25,3 | 1,5 | 80,5 |
| По округам: |  |  |  |
| Центральный | 39,6 | 1,4 | 81,5 |
| Северо-Западный | 14,5 | 1,3 | 52,7 |
| Южный | 1,8 | 2,7 | 95,7 |
| Приволжский | 7,0 | 1,5 | 82,0 |
| Уральский | 10,2 | 1,3 | 74,8 |
| Сибирский | 5,8 | 1,8 | 101,4 |
|  |  |  | 115,5 |

Рассчитано по: Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение. 2008. № 4 (32); 2009. № 1 (33).

Объем прибыли кредитных организаций России в IV квартале 2008 г. настолько снизился, что вместо ожидавшегося (по динамике 9 месяцев) годового роста прибыли как минимум на 3-5% произошло падение суммы годовой прибыли банковского сектора страны на 20% по сравнению с 2007 г. Но и здесь проявилась региональная специфика. В двух федеральных округах (в Сибирском и Дальневосточном) совокупный объем прибыли региональных банков оказался больше уровня 2007 года.

По концентрации капитала в одном банке Дальневосточный регион занимает в настоящее время предпоследнее место среди федеральных округов Российской Федерации. Средний действующий региональный банк Дальневосточного федерального округа имеет активы в размере 4,7 млрд руб., что в 5,5 раза меньше соответствующего показателя среднероссийского банка. Но по эффективности банковского бизнеса кредитные организации, расположенные на Дальнем Востоке, занимают лидирующие позиции: рентабельность их активов по итогам 2008 г. была выше, чем в среднем по стране. Заметно выше средней была рентабельность активов и у банков Южного федерального округа, в котором, как и на Дальнем Востоке, активы рассредоточены по небольшим банкам.

Размер банка, безусловно, повышает доверие клиентов к нему, создает лучшие конкурентные условия, но, как видим, вовсе не является гарантом его высокой эффективности и финансовой надежности.

Анализ ситуации на Дальнем Востоке в кризисный период свидетельствует о том, что региональные банки осуществляют более ответственную и консервативную политику управления кредитными рисками, нежели присутствующие на территории филиалы инорегиональных банков. У последних размеры резервов на возможные потери по ссудам в процентах от суммы основного долга, как правило, в 1,5-2 раза ниже. Для ведущих банков Дальневосточного региона граница критически допустимой доли невозвращенных кредитов, при которой убытки банков начнут «съедать» их капитал, находится у отметки 20%. Как нам представляется, с этой стороны системообразующие банки региона пока защищены от кризиса так называемой «второй волны». Но существует другая, возможно, менее очевидная угроза региональным банкам, в частности, тем, которые входят в банковские группы в качестве дочерних или зависимых структур. Есть вероятность того, что при нарастании объемов невозврата кредитов в российском банковском секторе ресурсы и прибыль региональных банков будут изыматься на нейтрализацию убытков материнских банков и банков - мажоритарных акционеров.

Хотя в общем случае не вызывает сомнения, что бизнес банковской группы на финансовом рынке является более устойчивым по сравнению с независимыми банками. И те региональные банки, которые входят в консолидированные банковские структуры или имеют в составе акционеров крупные финансовые институты, чувствуют большую защищенность в условиях дестабилизации финансовых рынков.

В настоящее время субъекты регионального банковского сектора имеют возможность активно пользоваться значительно более широким кругом инструментов рефинансирования, чем в докризисный период.

В качестве инструмента обеспечения финансовой устойчивости и поддержания ликвидности кредитные организации активно применяют механизм усреднения обязательных резервов, который был усилен в период кризиса посредством перехода к использованию более весомого коэффициента усреднения (с 0,5 до 0,6). Это позволяет банкам уменьшать суммы средств в обязательных резервах на объемы неснижаемого остатка на своем корреспондентском счете. В результате кредитные организации региона поддерживают на корреспондентских счетах от 55 до 60% суммы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России. Ощутимый вклад в укрепление «ликвидной подушки» региональных банков внесли меры по существенному снижению и унификации нормативов обязательного резервирования - на корсчета кредитных организаций региона было возращено 65% депонированных в Банке России средств.

В самый острой фазе банковского кризиса - в IV квартале 2008 г. - два системообразующих региональных банка получили 5,7 млрд руб. кредитов без обеспечения.

В текущем году наибольшим спросом пользуются внутридневные и ломбардные кредиты и вместе с тем крайне слабо востребованы кредиты, обеспеченные нерыночными активами, т. е. векселями и правами требования по кредитным договорам. При этом почти все ведущие банки Дальнего Востока подписали генеральные кредитные договоры с территориальным учреждением Банка России, однако формирование залоговых пулов идет с большими сложностями. Несмотря на удлинение сроков кредитования до 1 года и некоторое смягчение критериев при оценке заемщиков, банкам непросто найти ссудозаемщиков и векселедателей, удовлетворяющих необходимым критериям оценки финансового положения.

Основным препятствием, мешающим банкам расширять кредитование экономики и населения, становятся именно повышенные риски, а не дефицит средств. Хотя, безусловно, сказывается и дороговизна привлекаемых ресурсов.

Ведь в отличие от российских банков первой «тридцатки» в региональных кредитных организациях не размещаются на депозитах средства федерального бюджета, они не получали кредиты (займы) от Внешэкономбанка, в том числе субординированные, и с этих позиций им сложнее формировать свою ресурсную базу и расширять кредитование реального сектора. На наш взгляд, заслуживают внимания подготовленные и обсужденные в регионах предложения Ассоциации региональных банков «Россия», направленные на существенное расширение инструментария рефинансирования, создание механизмов капитализации и консолидации кредитных организаций.

Подчеркнем, что для восстановления процессов кредитования банкам требуются не только ресурсы, но и надежная бизнес-среда.

Таблица 6.

Концентрация кредитных рисков в отраслях Дальнего Востока

(на 1 января 2009)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид экономической деятельности | Уровень долговой нагрузки на собственный капитал | Удельный вес отрасли в общей сумме просроченной задолженности, % |
| Сельское и лесное хозяйство | 0,9 | 4,9 |
| Добыча полезных ископаемых | 0,6 | 2,0 |
| Обрабатывающие производства | 3,2 | 68,7 |
| Строительство | 1,1 | 1,2 |
| Транспорт и связь | 0,5 | 4,9 |
| Торговля | 1,8 | 12,9 |

Сложность текущей ситуации состоит в том, что в экономике региона есть отрасли и отдельные структурообразующие предприятия, для которых заемные ресурсы выступают основным источником финансирования как текущих потребностей производственного цикла, так и завершения начатых инвестиционных проектов. По данным мониторинга предприятий Банка России (табл. 5), наиболее высокий уровень долговой нагрузки среди отраслей Дальнего Востока характерен для обрабатывающих производств (металлургии, машиностроения, пищевой индустрии), а также лесозаготовок и торговли. В их балансах на единицу собственного капитала приходится в среднем от 2 единиц кредитов и займов в торговле до более чем 10 единиц на предприятиях судоремонта и судостроения. И это критически высокие значения. Обслуживание и тем более погашение столь крупных долгов в условиях рецессии - чрезвычайно сложная и болезненная проблема. Обрабатывающая промышленность Дальнего Востока в настоящее время генерирует основные риски невозврата банковских кредитов и наступления долговых дефолтов. На ее долю в начале текущего года приходилось почти 70% всей просроченной задолженности по кредитам, еще 13% - относилось к торговле.

Сырьевой сектор и сектор услуг дальневосточной экономики пока справляются с прямыми финансовыми угрозами. Однако экономическая конъюнктура на их рынках в первой половине текущего года остается неблагоприятной, и сокращение производства приводит к ухудшению экономического положения предприятий и, как следствие, ухудшению качества обслуживания кредитов, ограничению доступа к новым кредитным ресурсам.

Актуальной задачей для государственных структур всех уровней, на наш взгляд, остается запуск механизмов стимулирования внутреннего спроса сцелью оживления производства, восстановления кредитоспособности предприятий.

К сожалению, ряд предпринятых на рубеже 2008-2009 гг. мер, похоже, не соответствует этой ключевой задаче, с позиций интересов жителей и бизнес-сообщества Дальнего Востока. Так, введение заградительных таможенных пошлин на иностранные автомобили наиболее ходового возрастного ряда привело к свертыванию нескольких десятков тысяч рабочих мест на Дальнем Востоке (с учетом смежных услуг), к постановке на прикол десятков судов-перевозчиков, к сокращению на сотни миллионов долларов таможенных поступлений, и главное - к падению денежных доходов населения и, соответственно, потребительского спроса.

Негативные последствия вызвало и решение об ужесточении правил и норм ввоза физическими лицами импортных товаров широкого потребления. В приграничных с Китаем территориях сотни людей потеряли работу, туристические агентства - клиентов, а торговые сети дальневосточных городов - относительно дешевую номенклатуру товаров.

Вряд ли хорошо просчитанным было решение Федеральной таможенной службы России о запрете таможенного оформления экспорта металлолома в крупнейших морских портах юга Дальнего Востока. Такое право было оставлено лишь одному порту на российском тихоокеанском побережье - Петропавловску-Камчатскому, с которым, как известно, отсутствует железнодорожное сообщение для доставки грузов с материка. Естественно, что этот грузопоток просто «пересох», и едва ли от этой таможенной новации выиграл один из металлургических комбинатов Дальнего Востока, работающий на данном сырье.

Эти примеры свидетельствуют о том, что некоторые меры «по поддержке отечественного производителя» не только не решают задачу оживления экономики в проблемных отраслях, но и угнетают деловую активность на конкретных территориях и в конкретных видах деятельности.

Обращает на себя внимание и такая особенность. Под предлогом принятия мер по выводу отраслей из кризиса просматриваются усилия ряда ведомств по огосударствлению некоторых секторов экономики без широкой общественной экспертизы. Государственный комитет по рыболовству, например, активно продвигает проект создания нескольких государственных корпораций (холдингов) по добыче рыбы и морепродуктов, по перевозке, хранению и реализации этой продукции.

Сомнительно, что осуществление этих преобразований будет способствовать повышению прозрачности и эффективности рыболовного бизнеса, вместе с тем весьма вероятно, что они подорвут конкуренцию на этом рынке со всеми вытекающими последствиями.

Как нам представляется, государство обязано присутствовать во всех сферах экономики, однако не в качестве игрока на рынке, а главным образом в качестве регулятора. Причем государственное вмешательство в частный сектор возможно лишь на основе закона, в котором была бы четко прописана процедура государственной поддержки.

Низкая эффективность государственных предприятий, на наш взгляд, в определенной степени обусловлена сложившейся в последние годы практикой, при которой интересы государства в акционерных и иных компаниях представляют исключительно работники федеральных министерств и ведомств. Во многом утрачена практика делегирования функций государственного управления региональным органам власти, которые ближе к предприятиям, лучше знают специфику местного рынка, способны более оперативно и предметно влиять на ситуацию.

В заключение позвольте выразить надежду на то, что в нашей стране будут сделаны практические шаги по созданию эффективного механизма взаимодействия банковского и реального секторов экономики.