Бухадурова, Мохирахон Нуруллоевна. Депозитная политика коммерческих банков во взаимоотношениях с населением : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бухадурова Мохирахон Нуруллоевна; [Место защиты: Финансовый ун-т при Правительстве РФ].- Москва, 2012.- 243 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3406

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы депозитной политики коммерческих банков 12**

1.1. Сущность депозитной политики коммерческих банков 12

1.2. Элементы депозитной политики коммерческого банка 37

1.3. Факторы определения оптимальной депозитной политики коммерческих банков 55

**Глава 2. Современные тенденции развития депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением 78**

2.1. Особенности депозитной политики российских коммерческих банков в современных условиях 78

2.2. Сравнительный анализ формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением 108

2.3. Организационные аспекты депозитной политики коммерческого банка 126

**Глава 3. Направления совершенствования депозитной политики коммерческих банков 142**

3.1. Повышение доступности банковского обслуживания населения как элемент государственной депозитной политики 142

3.2. Развитие депозитной политики коммерческих банков 166

Заключение 190

Библиографический список

* [Элементы депозитной политики коммерческого банка](http://www.dslib.net/finansy/depozitnaja-politika-kommercheskih-bankov-vo-vzaimootnoshenijah-s-naseleniem.html#5143931)
* [Факторы определения оптимальной депозитной политики коммерческих банков](http://www.dslib.net/finansy/depozitnaja-politika-kommercheskih-bankov-vo-vzaimootnoshenijah-s-naseleniem.html#5143932)
* [Сравнительный анализ формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением](http://www.dslib.net/finansy/depozitnaja-politika-kommercheskih-bankov-vo-vzaimootnoshenijah-s-naseleniem.html#5143933)
* [Развитие депозитной политики коммерческих банков](http://www.dslib.net/finansy/depozitnaja-politika-kommercheskih-bankov-vo-vzaimootnoshenijah-s-naseleniem.html#5143934)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** В современном мире коммерческие банки играют ведущую роль в мобилизации и перераспределении капитала, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении. Недостаточная капитальная база отдельных банков, слабость банковского сектора в целом неблагоприятно влияют на структуру сбережений населения. Развитие коммерческого банка невозможно обеспечить без детально проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, учитывающей особенности деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия, в которых осуществляется банковская деятельность.

Осознание негативных последствий кризиса банковской системы требует изменения работы банков по привлечению средств и проведению более продуманной политики размещения средств.

Выбор в качестве предмета исследования депозитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с населением обусловлен необходимостью новых подходов к организации банковского обслуживания населения в условиях рынка.

Глобализация и развитие финансовых рынков (международных и национальных) предполагает совершенствование банковской деятельности с учетом требований рынка. Возникает необходимость в изучении и внедрении на практике приемов и методов банковского менеджмента и маркетинга, применении новейших технологий, изучении и покрытии экономических рисков с целью наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов банков с минимальными для коммерческих банков затратами.

Повышение качества банковских услуг населению предопределено возрастанием социально-экономической роли банков в рыночном хозяйстве. Сложность задачи по привлечению банками средств населения в депозиты

заключается в том, что снижение покупательной способности национальной валюты подчас заставляет людей инвестировать средства в иностранную валюту, другие ликвидные активы или хранить их в тезаврационной форме, не доверяя банкам. Финансово-банковские кризисы оказывают негативное влияние на взаимоотношения банков и их частных клиентов. Проблема денежных накоплений, сбережений населения, уверенности в завтрашнем дне – это вопрос поддержки (или ее отсутствия) государственной экономической политики, что подчеркивает актуальность темы.

**Степень научной разраб отанности темы.** В процессе исследования автор опирался на теоретические разработки видных российских ученых в области денежного обращения, кредита и банков: Г.Н. Белоглазовой, Н. И. Валенцевой, Е.Ф. Жукова, В.С. Захарова, Ю.И. Кашина, Г.Г. Коробовой, А.Г. Куликова, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, О.Г. Семенюты, А.М. Тавасиева, В.М. Усоскина, Е.Б. Ширинской, В.Н. Шенаева и других. В диссертации также использованы научные труды зарубежных исследователей, внесших вклад в разработк у теоретических основ организации банковского дела: А. Брю, Дэвид Д. Ван-Хуза, Э.Дж. Долана, Р. Котлера, Р.Л. Миллера, П.С. Роуза, Э. Рида, Дж.Ф. Синки, Р. Смита, М. Фридмена, Дж.М. Кейнса и др.

В последние годы специалисты банковского дела отмечают все возрастающее влияние депозитной политики коммерческих банков на развитие их деятельности и экономики страны в целом. Однако недостаточная разработка теоретических основ депозитной политики, проблем ее практической реализации ослабляет воздействие депозита на улучшение качественных и количественных показателей функционирования коммерческих банков и банковской системы.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализация депозитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с населением является важной народнохозяйственной проблемой, решение которой позволит обеспечить внедрение системы комплексного обслуживания населения, адекватной современной экономической ситуации в России, создать механизмы гармонизации этой системы с

международной признанной практикой обслуживания населения, а также существенно повысить его качество.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационной работы является разработка методологических подходов и практических рекомендаций по формированию и совершенствованию современной депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением.

Достижение поставленной цели предопределило постановку и решение следующих задач:

проанализировать понятийный аппарат, включая такие дефиниции, как  
«депозитная политика» и «оптимальная депозитная политика коммерческих  
банков во взаимоотношениях с населением», раскрыть их сущность,  
критерии оптимальности и роль;

определить место депозитной политики в банковской политике и  
сформулировать элементы депозитной политики коммерческого банка во  
взаимоотношениях с населением, включая: принципы, цели, задачи,  
объекты, субъекты, функции, порядок реализации, институциональные и  
инструментальные элементы;

исследовать основные факторы, влияющие на депозитную политику  
коммерческих банков;

провести сравнительный анализ депозитной политики для формирования  
ресурсной базы коммерческих банков Российской Федерации, иностранных  
коммерческих банков на территории России и коммерческих банков  
Республики Таджикистан;

разработать организационные аспекты депозитной политики коммерческих  
банков во взаимоотношениях с населением;

дать практические рекомендации по совершенствованию депозитной  
политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением.

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования является формирование и реализация депозитной политики коммерческих банков Российской Федерации, иностранных коммерческих банков на территории

Российской Федерации и коммерческих банков Республики Таджикистан. Предметом исследования является депозитная политика коммерческих банков во взаимоотношениях с населением.

**Методологические и теоретические основы исследования.** Теоретической и методологической основой диссертационного исследования являются труды ведущих российских и зарубежных ученых, посвященные денежно-кредитным аспектам экономической политики государства, основам функционирования коммерческих банков, концептуальным вопросам банковского дела и банковского менеджмента, а также нормативные и справочные материалы. В ходе исследования изучены и обобщены общая и специальная литература, материалы научных конференций и семинаров, а также международная практика, рекомендации зарубежных и российских исследователей деятельности коммерческих банков.

В ходе обработки и анализа собранных материалов использовались следующие общенаучные методы: абстрактно-логический, диалектический, сравнения, классификации, моделирование, анализ и синтез, группировки, системный подход и др.

**Информационно-статистической базой исследования** послужили материалы коммерческих банков и других кредитных институтов России, Таджикистана и других зарубежных стран, российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати, диссертационные и другие специальные исследования российских и зарубежных ученых по вопросам формирования и использования депозитной, сберегательной и кредитной политики, а также банковское законодательство России и зарубежных стран. В работе использовались данные Банка России, Национального банка Республики Таджикистан, Министерства финансов, Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), Всероссийского центра исследования общественного мнения (ВЦИОМ), Ассоциации российских банков, Минздравсоцразвития, Федеральной службы государственной статистики, данные информационных и рейтинговых агентств, Интернет-ресурсы.

**Область исследования.** Работа выполнена в рамках п.п. 10.21, 10,22 Паспорта специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации (по экономическим наукам).

**Научная новизна результатов исследования.** Научная новизна работы заключается в разработке комплекса теоретико-методологических положений и практических рекомендаций по формированию и реализации депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением. Новыми являются следующие научные положения:

на основе анализа различных позиций в рассматриваемой области уточнена  
трактовка понятий: «депозит» и «депозитная политика коммерческого  
банка». Дефиниция «депозит» в диссертационной работе рассматривается  
как совокупность денежных средств клиентов банка (юридических и  
физических лиц), право распоряжения которыми оформляется в виде  
сберегательной книжки, ценных бумаг (депозитные, сберегательные  
сертификаты) или банковской пластиковой карты (платежной, кредитной и  
др.) и фиксируется в депозитном договоре банка с клиентом;

исходя из российского и мирового опыта, требований оптимизации  
банковской политики разработан алгоритм формирования депозитной  
политики банка, основными элементами которой являются: принципы  
депозитной политики; цели и задачи депозитной политики; функции  
депозитной политики; порядок реализации депозитной политики; субъекты  
депозитной политики; объекты депозитной политики; критерии депозитной  
политики; виды депозитов;

на основе анализа особенностей депозитной политики российских  
коммерческих банков на разных этапах экономического развития России  
выявлены ее позитивные и негативные стороны по отношению к клиентам  
(физическим лицам), банкам (коммерческим, государственным), надзорным  
органам (центральному банку) и обществу в целом;

предложена авторская трактовка оптимальной депозитной политики,  
которая учитывает интересы каждой из сторон: государства, центрального  
банка, коммерческого банка (акционеров, менеджмента и персонала),  
клиентов банка;

научно обоснованы рекомендации по совершенствованию управления  
депозитной деятельностью коммерческого банка, в частности, разработана  
и предложена схема подразделений банка, участвующих в процессе  
формирования и реализации депозитной политики в целях эффективной  
организации депозитного процесса во взаимоотношениях с населением;

даны и научно обоснованы рекомендации по повышению доступности  
банковского обслуживания населения как элемента государственной  
депозитной политики, в частности, в этих целях предложено разработать  
Национальную стратегию финансовой грамотности населения и  
использовать на практике дифференцированный подход при  
лицензировании коммерческих банков, выполняющих депозитные операции  
для населения; а в качестве стратегического направления  
совершенствования депозитной политики коммерческого банка определено  
использование инновационных технологий привлечения средств клиентов в  
депозиты на примере корпоративной социальной ответственности и  
развития дистанционного банковского обслуживания, включая  
стремительно развивающееся направление банковской деятельности -  
«Интернет-банкинг».

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования.**

Теоретическая значимость работы состоит в систематизации и развитии понятийного аппарата, характеризующего депозитную политику коммерческого банка во взаимоотношениях с населением.

Практическая значимость определяется возможностью использования выводов соискателя в работе Банка России, в том числе в процессе внедрения дифференцированного под хода при лицензировании коммерческих банков, что позволит сохранить малые и средние (например, региональные) банки.

Предлагаемые автором меры способствуют повышению доступности банковских операций и услуг и развитию депозитной политики банков.

Рекомендации автора по разработке и принятию Национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения приобретают особую актуальность на международном, национальном, региональном и местном уровнях, а также на уровне конкретных коммерческих банков, в т.ч. в процессе формирования Единого экономического пространства и гармонизации экономической политики стран-участниц. Выводы автора могут использовать Россия и Республика Таджикистан, а также другие государства на национальном уровне в процессе взаимодействия центральных и коммерческих банков с клиентами в рамках частно-государственного партнерства (ГЧП), повышения корпоративной социальной ответственности, повышения качества банковского обслуживания и привлечения частных клиентов банков, что способствует развитию депозитной политики последних.

В частности, предложенную организационную структуру подразделений банка, участвующих в процессе формирования и реализации депозитной политики, могут на практике применять коммерческие банки в целях повышения эффективности депозитного процесса во взаимоотношениях с населением.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Диссертация выполнена в рамках научно-исследовательских работ ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», проводимых в соответствии с комплексной темой: «Инновационное развитие России: социально-экономическая стратегия и финансовая политика» по кафедральной подтеме «Модернизация банковской политики в целях стимулирования инновационного развития экономики России».

Основные выводы и положения диссертации были представлены соискателем на научных конференциях, заседаниях «круглых столов», в частности:

1. «круглый стол» на тему «Роль финансовой, банковской и валютной системы в инновационном развитии экономики» (14.03.2009 г., Финакадемия, Москва, Россия);

1. Конференция молодых ученых в рамках Российского экономического конгресса (12.12.2009 г., Новая экономическая ассоциация, Москва, Россия);
2. Международная научно-практическая конференция «Современные вопросы науки XXI век» (29.03.2011 г., Тамбовский областной институт повышения квалификации работников образования, Тамбов, Россия).

Результаты диссертационного исследования используются в практической деятельности ОАО «Банк Эсхата» (Республика Таджикистан) при разработке организационный структуры подразделений банка, участвующих в процессе формирования и реализации депозитной политики во взаимоотношениях с населением и способствуют эффективной работы банка по привлечению средств с населения.

Материалы проведенного исследования используются кафедрой «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка» и «Банковский менеджмент», а также в учебном процессе МГИМО (У) МИД России при преподавании учебных дисциплин «Банковское дело», «Банковский риск-менеджмент» и «Депозитная политика коммерческого банка», что подтверждается соответствующими справками о внедрении.

**Публикации по теме исследования.** Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 4 научных работах общим объемом 2.55 п.л. (весь объем авторский), в т.ч. 2 статьи объемом 1,7 п.л. – в журналах, включенных в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, определенный ВАК Минобрнауки России.

## Элементы депозитной политики коммерческого банка

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой часть единой банковской политики. Она определяет приоритеты банка в выборе клиентов и инструментов привлечения средств, а также нормы и правила, регламентирующие работу персонала банка по совершению депозитных операций.

Для понимания сущности депозитной политики коммерческого банка, ее целей и задач необходимо, прежде всего, определить ее содержание и место в системе взаимосвязанных дефиниций. При этом целесообразно исходить из трактовки таких понятий, как «депозит», «вклад», «сбережения», «депозитный портфель», «политика», «депозитная политика».

В современной экономической литературе приводятся разные определения вышеназванных терминов. Например, в Финансово-кредитном словаре и в Большой экономической энциклопедии понятию «депозит» дается шесть определений, которые различаются между собой (см. табл. 1.1.).

Так, Э.С. Каценеленбаум, исследуя сущность банковского депозита, отмечал; «Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в то же время «банковские деньги» приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли; в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой стороны. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты... и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обычно приносит капитал. Этот пониженный процент - не случайное явление, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка заключается в том, что процент, платимый по депозитам, ниже того процента, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятиях капитал».

По мнению Л.С.Падалкиной депозитами являются только бессрочные вклады. Э.М. Родэ понимает под депозитами все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных. В.В. Иванов уточняет, что депозиты - это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение банку, которые могут быть использованы для безналичных расчетов или получены наличными деньгами. Определение депозита, данное В.В. Ивановым с позиций оценки условий использования вкладчиком денег на депозитном счете для безналичных расчетов, нуждается, с нашей точки зрения, в уточнении, так как не все виды депозитов предоставляют подобную возможность. В российской практике только депозиты до востребования и сберегательные вклады физических лиц содержат условия безналичных перечислений с одного депозитного счета на другой (не обязательно депозитный).

Е.Б. Ширинская подчеркивает, что депозиты как суммы денежных средств, вносимые субъектами депозитных операций в банк, на определенное время оседают на счетах в силу действующего порядка осуществления операций. Ю.А. Бабичева считает, что депозитами являются денежные средства или ценные бумаги, которые могут быть отданы не только банку, но и другим финансово-кредитным учреждениям. Каценеленбаум Э.С. К вопросу о сущности банковского депозита [Текст]/ Э.С. Каценеленбаум // Деньги и Однако и это мнение (Ю.А. Бабичевой) является не достаточно корректным согласно российскому законодательству в отношении понятия «депозит». Гражданский Кодекс Российской Федерации определяет депозит как договор вклада (депозит) и рассматривает в качестве объекта передачи только денежные средства. Также, согласно российскому законодательству, на территории Российской Федерации депозитные операции могут выполнять только кредитные организации, и передача денежных средств на депозитный счет в иные финансово-кредитные институты невозможна. Однако в мировой банковской практике депозитные операции могут осуществлять разные финансово-кредитные институты (например, ссудо-сберегательные ассоциации в США). Российские специалисты в области банковского дела О.И. Лаврушин и Г.Н. Белоглазова считают, что депозитами называют денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые банком в соответствии с режимом счета и законодательством.10

Г.С. Панова пишет, что под депозитом обычно понимаются записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам.11 А также она считает, что в зависимости от срока помещения средств во вклады в банки депозиты делятся на вклады до востребования и срочные вклады, разновидностью которых являются сберегательные вклады.12

## Факторы определения оптимальной депозитной политики коммерческих банков

Особенности депозитной политики коммерческих банков в современных условиях невозможно оценить без анализа основных этапов формирования депозитной политики коммерческих банков по отношению к населению.

Первый (или дореформенный) этап (1970-1987) формирования депозитной политики банков. Особенностью этого этапа было то, что существовала одноуровневая банковская система, которая включала в себя государственные банки. Операции по обслуживанию населения возлагались в основном на систему Гострудсберкасс СССР и почтовые отделения связи. Создание Сбербанка на базе ГТСК СССР позволило ему монополизировать рынок и проводить политику лидера, избрав стратегию удержания рынка.

Особенностью рынка банковских услуг России в этот период являлось преобладание одного банка-монополиста - Сбербанка РФ.

На этом этапе фактически не существовало депозитной политики коммерческих банков, так как самих коммерческих банков в России не существовало, а банковское обслуживание (в т.ч. населения) осуществляли государственные банки. Поэтому можно сказать, что банковская депозитная политика была государственной. Государство проводило депозитную политику с позиций административно-командной экономики, уделяя явно недостаточно внимания изучению и удовлетворению потребностей клиентов.

Второй этап (1987-1998) - перестройка - ознаменовался трансформацией государственной «административно-командной» банковской системы в рыночную. Особенностями второго этапа были: реорганизация банковской системы на основе принятых законов о банках и банковской деятельности; получение самостоятельного статуса коммерческими банками в части привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении уровня процентных ставок; преобладание мелких и средних коммерческих банков; нестабильность финансовых рынков (включая валютный кризис 1995 года).

Второй этап формирования депозитной политики можно назвать периодом банкотворчества, когда в условиях либерализации банковского законодательства возникало много новых коммерческих банков. Банки делали первые шаги по формированию собственной банковской политики (в т.ч. депозитной, кредитной, фондовой). Коммерческие банки (в большинстве своем) стремились учитывать интересы своих клиентов, с одной стороны, чтобы удовлетворить их потребности и тем самым сформировать устойчивую клиентскую базу, а с другой, получить конкурентные преимущества на рынке.

Одним из значительных источников формирования депозитных ресурсов коммерческих банков в начале 1990-х являлись вклады населения. В 1991-1992 около 90% вкладов физических лиц было сосредоточено в Сбербанке.68 Однако в течение 1993 г. коммерческие банки сумели увеличить свой ресурсный потенциал за счет средств физических лиц, в результате на 01.01.1994 вклады граждан в Сбербанке сократились до 60% и составили 2487 млрд, руб., а в коммерческих банках - до 40% или 1603 млрд. руб.69 Причинами данного явления являлась более гибкая депозитная, процентная и сервисная политика коммерческих банков, которые начали выплачивать более высокие проценты с учетом существующих темпов инфляции и предоставлять более широкий спектр услуг для своих клиентов.

Коммерческие банки уступали Сбербанку по количеству видов вкладов и распространенности сети обслуживающих учреждений. Немаловажное значение в условиях банкротства ряда коммерческих банков и финансовых компаний сыграли гарантии государства по сохранности и возврату вкладов населения в Сбербанке.

Несмотря на обостряющуюся конкуренцию со Сбербанком и сокращение удельного веса вкладов физических лиц, коммерческие банки основой своей депозитной политики избрали тактику активного привлечения средств населения, используя это как способ расширения своей ресурсной базы.

В 1996 - 1997 гг. банковская система адаптировалась к меняющимся условиям деятельности, обусловленным макроэкономической стабилизацией, ужесточением требований Банка России к действующим и создающимся банкам, некоторому улучшению финансового состояния хозяйствующих субъектов и повышению уровня жизни граждан.

В 1996-1997 гг. основными особенностями формирования депозитной политики российских коммерческих банков были следующие. Снижение объемов заимствований на рынке межбанковского кредитования средними и мелкими банками.

После кризиса краткосрочной ликвидности на межбанковском рынке крупные банки смогли восстановить взаимное доверие и наладить контакты, а возможности мелких и средних банков в этой области оказались существенно ограничены. Объемы межбанковского кредитования во многих регионах значительно сократились. Вместе с тем, доля кредитов банкам в общем объеме выданных кредитов увеличилась: в среднем по России с 23.8% на 01.01.1996 до 28.1% на 01.05.1997.70 Причем прирост объема предоставленных кредитов происходил толъко в группе финансово-устойчивых банков и в части операций некоторых банков на международных финансовых рынках.

## Сравнительный анализ формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков во взаимоотношениях с населением

Она представляет собой материальный носитель, содержащий зафиксированную в нем (в визуальной и электронной форме) информацию о держателе карты и обеспечивающий доступ к этой информации, используемой для удостоверения прав держателя карты на получение государственных и муниципальных услуг, и для осуществления в предусмотренных законодательством РФ случаях иных юридически значимых действий в электронной форме. В случаях, установленных федеральными законами, универсальная электронная карта является документом, удостоверяющим право гражданина на получение государственных и муниципальных услуг и услуг иных организаций, документом, удостоверяющим личность гражданина, права застрахованного лица в системе обязательного страхования, иные права гражданина.

В настоящее время распоряжением Правительства Российской Федерации от 02 сентября 2010 г. №1433-р утвержден План организационных и нормативно-методических мероприятий, необходимых для реализации Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». Распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 августа 2010 г. №1344-р в целях организации предоставления государственных и муниципальных услуг с использованием универсальной электронной карты ОАО «Универсальная электронная карта» определена в качестве федеральной уполномоченной организации, осуществляющей функции, предусмотренные главой 6 указанного Федерального закона.

Минфин России разработал проекты федеральных законов «О национальной платежной системе» и «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Предметом правового регулирования этих проектов являются отношения в сфере деятельности организаций - операторов по переводу денежных средств, в том числе электронных денег, операторов по приему платежей, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, а также определение требований к организации и функционированию платежных систем, порядка осуществления надзора в национальной платежной системе.

С начала 2000-х для решения проблемы доступности финансовых услуг все более высокую эффективность в мире демонстрируют формы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), предусматривающие оказание финансовых услуг вне офисов финансовых организаций. Основой для развития ДБО является быстрый рост мобильных и Интернет -технологий, позволяющих реализовать различные стратегии финансового самообслуживания и обеспечивающие широкое применение в розничных финансовых операциях в качестве средства платежа «электронных денег».

В России, как показывает опыт других стран с обширными территориями и недостаточным уровнем развития финансово-банковской инфраструктуры, ДБО является тем катализатором, который в состоянии многократно повысить скорость расширения доступности финансовых услуг, поскольку развитие «узловой» физической финансово-банковской инфраструктуры дополняется ее «виртуальным» воплощением через средства электронной связи.

В модель дистанционного обслуживания, складывающуюся на российском рынке, входят две нижеследующие составляющие.

Во-первых, использование в качестве банковских агентов различных организаций, включая крупные сетевые организации, в частности. Российскую федеральную почтовую сеть (ФГУП «Почта России»), микрофинансовых организаций, мобильных и Интернет операторов и т.д. Как правило, в такой модели предполагается, что у клиента есть банковский счет или, как минимум, что банк несет субсидиарную ответственность по операциям. в 2009 г. вышел Федеральный Закон №103-Ф3 «О деятельности по приему платежей, осуществляемой платежными агентами», а также Федеральный Закон №121-ФЗ, который одновременно вносил ряд изменений в различные нормативно-правовые акты. В связи с выходом указанных документов было решено несколько проблем, существовавших в сфере платежных услуг, а именно: а) устранена двоякая трактовка в вопросе отнесения данной деятельности к небанковским операциям (агентская деятельность была признана небанковской); б) легализована банковско-агентская модель: кредитным организациям было разрешено привлекать агентов для осуществления деятельности по приему платежей, что поощряет развитие здоровой конкуренции на рынке приема платежей; в) закреплены условия и порядок осуществления деятельности платежных агентов, а именно: - предоставление информации потребителям; - возможность взимания верхней (максимальной) комиссии; - обязанность использования контрольно-кассовой техники (ККТ) при приеме платежей; - установлен перечень операций при приеме платежей; - распространены нормы законодательства в сфере операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на данный вид деятельности, в частности, обязанность по постановке на учет в Росфинмониторинге операторов по приему платежей. Вышеуказанные изменения позволили снять напряженность, которая присутствовала на рынке, начиная с 2006 г., после выхода Федерального закона №140-ФЗ «О внесении изменений в Закон «О банках и банковской деятельности», а также всем участникам осуществлять деятельность в рамках единых правил.

В то же время, по причине закрепления в 103-ФЗ обязанности использования ККТ только платежными агентами и возможности неприменения ККТ в случае, если деятельность осуществляется кредитными организациями, недобросовестные участники рынка стали использовать «серые» схемы с участием банков для избегания обязанности применения ККТ (пример Хоум-банка).

Для устранения этой проблемы предлагаем Банку России решить вопрос о реализации еще одной нормы, которая была заложена в 103-ФЗ, а именно: разработать порядок обязательного использования для платежных агентов так называемых «специальных счетов» с режимом внесения наличных денежных средств, принятых в пользу третьих лиц - поставщиков товаров и услуг, только на эти счета, для последующего перечисления в рамках цепочки договорных отношений. Данный порядок необходимо ввести для всех участников рынка, независимо от того, является лицо, принимающее платежи, простым платежным агентом или банковским.

Данный порядок позволит установить контроль над потоками наличности, принимаемой в рамках осуществления деятельности по приему платежей, сделав их полностью прозрачными.

Во-вторых, мобильные платежи и интернет - платежи, а также розничные микроплатежи без открытия банковского счета и взаимоотношений клиента с банком предполагают, как правило, использование электронных денег. Современной общемировой тенденцией является симбиоз банковских услуг с упомянутыми платежными технологиями, позволяющий клиентам банков в каждом случае пользоваться наиболее эффективным инструментом.

## Развитие депозитной политики коммерческих банков

Расходы банка на поддержание системы в рабочем состоянии включают первоначальные затраты на приобретение серверов, коммуникационного оборудования, средств защиты информации, лицензий на программное обеспечение, организацию каналов связи, модернизацию автоматизированной системы банка (при необходимости). Ежемесячные затраты на поддержание системы включают заработную плату сотрудников, занятых ее внедрением и сопровождением, и оплату услуг интернет-провайдера, поддерживающего сайт банка. Кроме того, необходимо учесть, что по мере развития системы потребуется увеличение пропускной способности каналов связи, а при достижении определенного количества транзакций, совершаемых через систему, - наращивание мощности серверов и коммуникационного оборудования.

Итак, банки должны учитывать первоначальные затраты на внедрение системы и ежемесячные затраты на ее сопровождение. Для каждого вида оборудования, используемого в системе, учитывается его стоимость, количество, минимально необходимое для развертывания системы, а также «пропускная способность» - то есть количество операций в системе, на обработку которых это оборудование рассчитано. Рост числа совершаемых в системе транзакций потребует увеличения затрат на поддержание системы.

В случае превышения количества совершаемых операций над общей пропускной способностью системы необходимо приобретение нового оборудования. При этом, очевидно, особое значение имеет достаточная пропускная способность системы, т.к. отказы и задержки при обслуживании клиентов могут негативным образом сказаться на количестве клиентов, использующих систему, снизить доходы от ее использования, а также нанести ущерб репутации кредитной организации в целом.

Таким образом, затраты на систему интернет-банкинга (ИБ) можно рассчитать следующим образом. ЕЗпс=ЕЗпк+Т34КЗ, где, ЕЗпс - ежемесячные затраты на поддержание системы ИБ ЕЗпк - ежемесячные затраты на подключение клиентов ТЗ - текущие затраты t КЗ - увеличение капитальных затрат ЕЗпк=Кнк Сл, где, Кнк - количество новых клиентов ИБ Сл - стоимость лицензии на программное обеспечение для одного клиента ТЗ=ЗП+Ккс Пи, где, ЗП - заработная плата сотрудников, занятых поддержанием ИБ Ккс - количество каналов связи интернет провайдера Пи - оплата интернет провайдеру за один канал связи К3=Ь (Сд1 Кдо1), 183 где, Сді - стоимость дополнительного оборудования типа I Кдоі - количество дополнительного оборудования типа 1 Совокупные затраты на поддержание системы интернет-банкинга рассчитаем как сумму первоначальных капитальных затрат и ежемесячных затрат с учетом дисконтирования нарастающим итогом, т.е. Пд - прямой доход от внедрения ИБ в месяц Кнк - количество новых клиентов ИБ Кпк - количество клиентов, перешедших на ИБ Ппс - плата за подключение к системе ИБ Су - еебестоимость установки Кдк - количество действующих клиентов ИБ ЕП - ежемесячная плата за обслуживание

Для расчета косвенных доходов в модель включается блок «Исходные данные по обслуживанию клиентов - физических лиц»:

Используя эти данные, можно рассчитать сумму среднедневных остатков на счетах клиентов, привлеченных за счет использования системы, и доход от размещения привлеченных средств.

На графике 3.1.приведены данные по NPV внедрения системы интернет-банкинга, приведенным совокупным доходам и расходам. Горизонт расчета составил три года, шаг - 1 месяц. В заданных начальных условиях инвестиции на рынке интернет-банкинга окупаются через 25 месяцев. Затем происходит стабильный рост приведенного значения денежных потоков. После выхода системы на стабильный режим работы (через 3 года после начала внедрения) количество операций через систему интернет-банкинга увеличивается только за счет клиентов, привлеченных в банки удобством использования ИБ.

Данные о сроках окупаемости инвестиций и планируемых значениях NPV используются при принятии стратегического управленческого решения об осуществлении инноваций на рынке интернет-банкинга (выходить на данный рынок или нет), а также на этапе функционирования системы интернет-банкинг для управления степенью распространенности (проникновения) сервиса.