

УШАНОВ П. В., к. э. н

СОВРЕМЕННЫЕ ДЕНЬГИ И ОБЩЕСТВЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО КАК ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОГО ОБОРОТА

Annotation: The payment turnover as an economic category is investigated in this article. Several approaches to the analysis of money flows that form the payment turnover are investigated. The influence of public production cycles, money, loans and capital on the payment turnover is analysed. The author regards the analysis of the payment turnover as an instrument of protecting the ruble and ensuring its stability, development and strengthening the banking system and also ensuring the effective and uninterrupted functioning of the payment system that are the purposes of the Bank of Russia.

Key words: analysis; payment turnover; functions and essence of money; loan; capital; public production cycles; simulation modeling; simulator BoF-PSS2; classifier of payments purpose; information analysis system.

Аннотация: В статье исследуется платежный оборот как экономическая категория. Рассматриваются некоторые подходы к анализу денежных потоков, составляющих платежный оборот. Изучается влияние циклов общественного производства, денег, кредита и капитала на платежный оборот. Анализ платежного оборота рассматривается в качестве инструмента реализации законодательно установленных функций Банка России: защиты и обеспечения устойчивости рубля, развития и укрепления банковской системы, обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Ключевые слова: анализ; платежный оборот; функции и сущность денег; кредит; капитал; циклы общественного производства; имитационное моделирование; симулятор BoF-PSS2; классификатор назначения платежей; информационно-аналитическая система.



Сущностные черты и качественные характеристики платежного оборота

Платежный оборот характеризует производственные (экономические) отношения по поводу движения денежных обязательств, опосредующих процесс общественного воспроизводства (платежные отношения) и обладает следующими сущностными чертами.

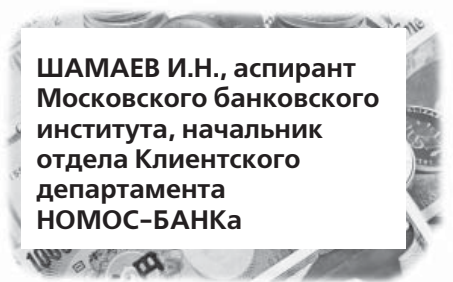
ми чертами.

Во-первых, он опосредует движение товаров между участниками общественного производства.

Во-вторых, платежный оборот опосредует процесс общественного воспроизводства, обеспечивая устойчивые связи между его субъектами. Процесс общественного воспроизводства оказывает системно значимое влияние на платежный оборот.

В-третьих, устойчивые связи между участниками общественного производства позволяют выделять соответствующие им денежные потоки. Эти потоки влияют друг на друга и на платежный оборот в целом. На денежные потоки как элементы целого, в свою очередь, оказывает системно значимое влияние весь платежный оборот.

В-четвертых, указанные денежные потоки могут иметь разную скорость, а также продолжительность циклов обращения. Однако оборот платежей в народном хозяйстве (цикл платежного оборота) наступает в момент завершения всего цикла общественного производства.



ШАМАЕВ И.Н., аспирант
Московского банковского
института, начальник
отдела Клиентского
департамента
НОМОС-БАНКа

КАПИТАЛИЗАЦИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА – ВАЖНЫЙ ЭТАП В МОДЕРНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Annotation: The basic measures on increase of efficiency of capitalisation of the Russian credit organizations are described. The attention is especially paid to merges and acquisitions of banks, as to an optimum way of avoiding of bankruptcy, by means of financial improvement of the banks which are in a heavy financial position.

Key words: capitalization; financial system; banking Crisis; mergers and acquisitions; subordinated debt.

Аннотация: В статье описаны основные меры по повышению эффективности капитализации российских кредитных организаций. Особое внимание уделено слиянию и поглощению банков как оптимальному способу предотвращения банкротства, средству финансового оздоровления банков, находящихся в тяжелом финансовом положении.

Ключевые слова: капитализация; финансовая система; банковский кризис; слияния и поглощения; субординированный кредит.



кризис финансовой системы в России актуализировал проблему выбора оптимальной модели ее дальнейшего развития. С учетом нынешнего состояния экономики России необходимо ориентироваться на тип структуры финансовой системы с преобладающей ролью крупных и средних банков. Российская банковская система должна стать системообразующим элементом, рычагом для проведения государственной политики в области преодоления последствий экономического кризиса. Исходя из этого, основной задачей является обеспечение стабильности и устойчивости ключевых ее звеньев – коммерческих банков.

В поисках эффективного рефинансирования

Пятнадцатилетний опыт российской банковской системы подтверждает значительный запас устойчивости небольших банков. Однако в условиях глобального экономического и банковского кризиса требуется особый режим их функционирования, заключающийся в минимизации всех возможных расходов и мобилизации действующих и потенциальных источников доходов.

Центральным банком РФ проводится политика установления более высоких нормативов по объему собственного капитала коммерческих банков, величине их активов, доле иностранного участия в капитале банков. [1]

В настоящее время для подавляющего числа российских бан-

ВНЕДРЕНИЕ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

ЗВАРЫКИНА Е.Б., аспирант кафедры «Деньги, Кредит, Банки» Академии Бюджета и Казначейства при МФ РФ, начальник Управления развития бизнеса Московского филиала «Владпромбанк»

Annotation: Zvarykina Elena Borisovna, the Head of department of development of business of Moscow branch «Vladprombank», the post-graduate student of chair «Money, credit, banks» Budget and Exchequer Academies at the Ministry of Finance of the Russian Federation, supervisor of studies Polishchuk A.I.

Key words: : innovative technologies, Kaidzen, bank services, bank products, innovation, innovative process, bank risks.

Аннотация: В статье приведены аргументы, доказывающие достижение стратегического эффекта от применения системы Кайдзен параллельно с внедрением инноваций. Банкам необходимо акцентировать внимание на факторах и условиях формирования стратегии инновационного развития и трансформации бизнес-модели в новых экономических условиях.

Ключевые слова: инновационные технологии, Кайдзен, банковские услуги, инновация, инновационный процесс.



Новая банковская услуга: точка зрения

Деятельность кредитных организаций на рынке банковских услуг обеспечивает расширение спроса и предложения на банковские продукты в рамках традиционных и инновационных технологий их проведения.

Такая деятельность представляет собой специфическую сферу рыночных отношений, ко-

торая развивается по двум взаимосвязанных направлениям:

- 1) совершенствование банковских операций,
- 2) удовлетворение потребностей клиентов.

В современном понимании новая банковская услуга — это результат деятельности коллектива банка по оказанию помощи или содействия клиенту в получении прибыли, способный приносить основной операционный и дополнительный комиссионный чистый доход на протяжении достаточно длительного периода времени. В данном определении банковская услуга рассматривается с позиции комплексного подхода, в результате приносящего банку основной и дополнительный чистый доход, т.е. доход за вычетом значительных затрат на внедрение и с учетом при этом фактора времени.

Новое видение развития сферы банковских услуг, предлагаемое нами, основывается на концепции «банка будущего». При создании банка будущего инновационные технологии в сфере банковских услуг обладают «стратегическим эффектом» прироста клиентской базы, привлечения значимых персон, а также характеризуются сокращением издержек на обслуживание банковских операций при оптимальном уровне операционного риска и операционных затрат.

ЗАХАРОВ С.С.,
независимый эксперт,
гл. экономист Банка России
ЗАХАРОВ С.И., к. физмат.
наук, ген. Директор ООО
«РСС», член раб. Группы
«Российского союза
промышленников и
предпринимателей»

ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, НОМИНИРОВАННЫЕ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ, И ИХ ОСОБАЯ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Annotation: Research of efficiency and appeal of methods of investment of means accessible to physical persons with use of the bank deposits nominated in precious metals is carried out. The potential of the unallocated precious metal accounts, as highly effective tool of attraction of savings of the population in the country banking system, especially claimed in the conditions of the crisis phenomena in economy is revealed. Set of the measures necessary for realization of the given potential of unallocated precious metal accounts and maintenance of essential increase of capitalization of a banking system of the country is offered.

Key words: bank's deposits nominated in precious metals; allocated metals accounts; unallocated precious metals accounts; potential of unallocated precious metal accounts in maintenance of essential increase of capitalization of a banking system of the country.

Аннотация: В статье приводится исследование эффективности и привлекательности доступных физическим лицам способов инвестирования средств с использованием банковских депозитов, номинированных в драгоценных металлах. Выявлен потенциал обезличенных металлических счетов как высокоэффективного инструмента привлечения сбережений населения в банковскую систему страны, особенно востребованный в условиях кризисных явлений в экономике. Предложена совокупность мер, необходимых для реализации данного потенциала обезличенных металлических счетов и обеспечения существенного повышения капитализации банковской системы страны.

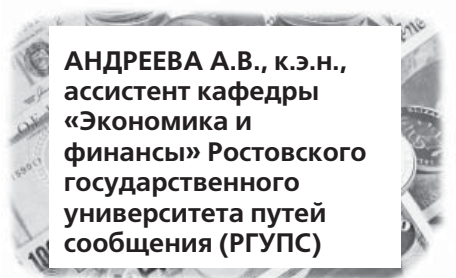
Ключевые слова: банковские депозиты, номинированные в драгоценных металлах; счета ответственного хранения драгоценных металлов; обезличенные металлические счета; потенциал обезличенных металлических счетов в обеспечении существенного повышения капитализации банковской системы страны.



лобализация экономики, рост объемов мировой торговли, трансграничность новейших финансовых технологий делают невозможным достижение долгосрочного экономического роста для любой страны в условиях изоляции. Интеграционные процессы мировой экономики усиливают чувствительность экономики страны к негативному влиянию международных экономических кризисов. В условиях глобального экономического кризиса привлечение относительно недорогих финансовых ресурсов в банковский сектор для создания эффективного механизма рефинансирования кредитных организаций становится задачей первостепенной важности. Возможности крупных российских компаний по привлечению средств значительно сократились в последнее время. Российские банки все чаще сталкиваются с ростом процентных ставок и определенными ограничениями по новым заимствованиям за границей, рефинансированием ранее полученных кредитов.

Наиболее надежные способы организации сбережений

В условиях кризиса возрастает роль сбережений населения, поскольку именно частные лица являются наибо-



АНДРЕЕВА А.В., к.э.н.,
ассистент кафедры
«Экономика и
финансы» Ростовского
государственного
университета путей
сообщения (РГУПС)

РОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ В РАЗВИТИИ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Annotation: *The article considers topical questions concerning the role of financial innovations in the development of banking services and estimates some positive and negative aspects of the financial innovations influence on development of financial and credit sector.*

Key words: *financial innovations; financial globalization, dichotomy innovations, banking products and services, innovation financial products.*

Аннотация: В статье рассматриваются актуальные вопросы относительно роли финансовых инноваций в развитии банковских услуг, а также оцениваются положительные и отрицательные аспекты влияния финансовых инноваций на развитие финансово-кредитного сектора.

Ключевые слова: финансовые инновации, финансовая глобализация, дихотомичные инновации, банковские продукты и услуги, инновационные финансовые продукты.



Развитие финансовой глобализации обусловлено использованием информационно-финансовых технологий, что выступает противоречивым процессом внедрения новых инструментов, которые носят дихотомичный характер в зависимости от вектора развития финансово-инвестиционной сферы и объективных социально-экономических последствий применения финансовых инструментов с высокой долей инновационной составляющей.

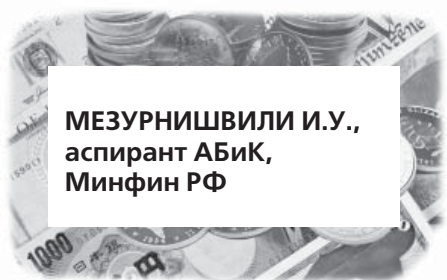
Финансово-информационное пространство глобальной экономики превратилось в мир финансовой игры, формирующей новые инструменты и правила, где возникают новые технологии управления на основе финансово-информационных технологий развития транснациональных банков.

В связи с этим особую актуальность приобретают инновации, реализуемые в финансово-кредитной сфере. В общей системе финансовых инноваций выделяются банковские инновации, экономическую сущность которых можно определить как реализованный в форме нового финансового продукта или операции конечный результат банковской деятельности.

Процессы управления на основе инновационных форм и инструментов и финансовых инноваций способствуют улучшению функционирования коммерческих банков, ускорению финансовых потоков и финансовых операций, снижению рисков, повышению конкурентоспособности бизнеса и эффективному развитию финансовой системы страны.

Экономическая сущность финансовых инноваций

Понятие инновации означает нововведение, внесение в разнообразные виды человеческой деятельности новых элементов, видов, способов, повышающих ее результативность. [1, 9] Инновация са-



МЕЗУРНИШВИЛИ И.У.,
аспирант АБиК,
Минфин РФ

ПЕРСПЕКТИВЫ РЕГИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОЙ ИНТЕГРАЦИИ В РАМКАХ АСЕАН + 3

Annotation: *The real center of regional cooperation in the Asia-Pacific region in the financial sector is the Association of Southeast Asian Nations (ASEAN), established in 1967. Later they were joined by South Korea, Japan and China, and the union became known as ASEAN +3. At the ASEAN +3 have about 2 / 3 of Asia's GDP, or 1 / 5 the world's GDP, they concentrate 2 / 3 of the world's gold reserves. An attempt to introduce in 2006 a single unit of account ACU these countries – the first step towards monetary union – has caused a major stir, but the introduction of ACU had to be postponed indefinitely.*

Key words: *integration processes; currency integration; regional economic cooperation.*

Аннотация: Реальным центром регионального сотрудничества в Азиатско-Тихоокеанском регионе в финансовой сфере является Ассоциация государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН), созданная в 1967 году. Позднее к ним присоединились Южная Корея, Япония и Китай, и объединение получило название АСЕАН+3. На страны АСЕАН+3 приходится около 2/3 ВВП Азии или 1/5 ВВП мира, в них сосредоточено 2/3 мировых золотовалютных резервов. Попытка введения этими странами в 2006 году единой счетной единицы ACU – первый шаг на пути к валютному союзу – вызвала огромный резонанс, однако введение ACU пришлось отложить на неопределенный срок.

Ключевые слова: интеграционные процессы; валютная интеграция; региональное экономическое сотрудничество.



Первоначально центром регионального экономического сотрудничества в Восточной Азии выступала Ассоциация государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН), созданная в 1967 году. В 1990-е годы к ней присоединились Южная Корея, Япония и Китай, и объединение получило название АСЕАН+3. При этом 90% восточноазиатского экономического потенциала сконцентрировано в Японии, Китае и Республике Корея. Именно поэтому глубина региональной валютно-финансовой кооперации в первую очередь зависит от этих трех стран.

Единая региональная валюта: «PRO» и «CONTRA»

В середине 2000-х годов странами региона обсуждалась идея введения единой счетной единицы ACU в качестве первого шага на пути к валютному союзу. Однако рассматривалась эта идея тогда не столько в плане практической реализации концепции единой региональной валюты, сколько в качестве мерила состояния региональной валютно-финансовой системы и возможности развития в этой сфере сотрудничества в формате АСЕАН+3. В практическом плане инициатива продолжения не получила, поскольку вопрос о подготовке введения единой валюты не стоял на повестке дня.

Проявление в период кризиса 2008–2009 гг. проблем в мировой валютно-финансовой системе, опирающейся на доллар как основную ключевую валюту, создает предпосылки для активизации поиска путей стабилизации валютно-финансовых отношений на региональном уровне. Вместе с тем пока восточ-



БАДАЛОВ Л.А.,
аспирант кафедры
«Финансы, денежное
обращение» МБИ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

***Annotation:** Crediting is the main activity for banks, credit operations, on average provide 50% of the bank's income. It is known that high yield is accompanied by high-risk lending is no exception and bringing high profit credit organizations, both associated with increased risk. Outstanding loans, especially the mass, can lead to bankruptcy of credit organization, and given its position in the economy, to a number of bankruptcies businesses and individuals who are customers of the credit institution, as well as other banks. In this connection, the subject of the article will be devoted to studying the theoretical foundations of risk management in consumer lending in credit institutions.*

***Key words:** consumer credit; risk management; gross domestic product; assets; overdue credit.*

Аннотация: Кредитование является основным видом деятельности для банков, кредитные операции в среднем обеспечивают 50% доходов банка. Как известно, высокая доходность сопровождается повышенным риском, кредитование не является исключением и, принося кредитным организациям высокую прибыль, одновременно сопряжено с повышенным риском. Непогашение кредитов, особенно массовое, может привести кредитную организацию к банкротству, а с учетом ее положения в экономике, к целому ряду банкротств юридических и физических лиц, являющихся клиентами данной кредитной организации, а также других банков. Именно поэтому в статье рассматриваются вопросы теоретических основ управления риском потребительского кредитования в кредитных организациях.

Ключевые слова: потребительский кредит; управление риском; валовой внутренний продукт; активы; просроченный кредит.



Потребительское кредитование играет важную роль в социально-экономической системе страны, [1] оказывая влияние на благосостояние и уровень жизни населения, стимулируя экономическую активность потребителей, что, в свою очередь, способствует развитию производства и росту ВВП.

Потребительский кредит: понятие, сущность, риски

Под потребительским кредитом понимается кредит, имеющий денежную форму, предоставляемый частным лицам на цели потребительских расходов, то есть **потребительский кредит есть ссуда, выдаваемая кредитором заемщику на некоммерческие нужды.**

Данное определение раскрывает целевое предназначение потребительского кредита, прежде всего, необходимость его доступности категории населения, имеющей источник регулярных доходов не ниже определенного уровня. Значение такого уровня устанавливается банком, исходя из направлений и целей кредитной политики. На основе данного определения потребительского кредита можно сделать вывод: если частное лицо получает кредит на покупку квартиры или автомобиля с целью извлечения в дальнейшем из этого прибыли, то данный кредит, по нашему мнению, не может считаться потребительским, так как предполагает использование денег в качестве капитала, что