

### 3.7. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ ПРИ РАСЧЕТАХ С КЛИЕНТАМИ НА ПРИМЕРЕ ФИЛИАЛА ОАО НБ «ТРАСТ» В НИЖНЕМ НОВГОРОДЕ

Кабанов В.Н., к.э.н., доцент кафедры  
финансов и учета;

Яковлев С.П., к.юр.н., доцент, директор;

Волкова Н.В., к.э.н., доцент, зав. кафедрой  
финансов и учета

*Санкт-Петербургский государственный  
экономический университет (ИНЖЕКОН)  
в г. Чебоксары (филиал)*

Настоящая статья рассматривает процесс совершенствования финансового анализа системы использования пластиковых карт при расчетах с клиентами на примере филиала Открытого акционерного общества (ОАО) НБ «Траст» в г. Нижний Новгород. Это дает возможность банковской системе оценить свою надежность, способность конвертировать денежные средства на депозите, а также улучшить уровень ликвидности банка на основе осуществления эффективного сервиса расчетов пластиковыми картами по отношению к своим клиентам.

Сегодня развитие и совершенствование пластикового оборота банковской системы является одним из самых радикальных и интенсивно развивающихся направлений в области финансового менеджмента. Современная технология позволяет значительно ускорить денежный оборот, а микропроцессорная технология открывает множество возможностей по привлечению средств населения. Данная статья является актуальной и носит научно-практический характер в решении проблем финансового менеджмента банковской системы при расчетах с клиентами пластиковыми картами.

## ЧАСТЬ 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ ПРИ РАСЧЕТАХ С КЛИЕНТАМИ

### 1.1. Экономические виды безналичных расчетов с клиентами на основе пластиковых карт

История экономики развития хозяйственных систем представляет собой бесконечную цепь попыток упростить, облегчить и ускорить платежи и расчеты между участниками финансово-экономического оборота.

Кроме налично-денежного обращения с появлением и развитием банков начала складываться система безналичных расчетов. Банки принимали депозиты и открывали счета фирмам и частным лицам. Это позволило осуществлять платежи не только путем передачи наличных денег, но и переводом депозитных остатков с одного счета на другой.

Соответственно, платеж, т.е. окончательное урегулирование долговых обязательств между экономическими агентами производится посредством денежного трансферта – передачи денег плательщиком получателю.

Что касается банковских депозитов как средства платежей и расчетов, то их приемлемость определяется надежностью банковского учреждения, его способностью конвертировать средства, хранящиеся на депозитном счете, в наличные деньги, иначе говоря – ликвидностью банка. Если ликвидность банка подорвана, клиенты будут стремиться изъять вклады и обрратить их в наличные деньги [1].

Средства на банковских депозитных счетах, против которых могут выписываться чеки и другие платежные инструменты, составляют основу современных безналичных расчетов. Окончательный платеж здесь совершается путем перевода денег с одного банковского счета на другой, т.е. сопровождается дебетованием счета плательщика и кредитованием счета получателя денег. Отсюда безналичные расчеты в форме бухгалтерских записей по счетам предполагают обязательное участие финансовых посредников – банков и других видов кредитных учреждений, которые специализируются на осуществлении расчетов. Финансовые посредники действуют на основе инструкций, полученных от владельца депозитного счета, и в соответствии с этими инструкциями производятся соответствующие бухгалтерские операции.

Если клиенты имеют счета в разных банках, то расчеты ведутся через корреспондентские счета этих банков. Возникает межбанковский оборот денежных средств. Инициаторами межбанковских переводов могут выступать не только банковские клиенты, но и сами банки. При этом в межбанковском обороте расчеты часто ведутся через агента по расчетам (settlement agent), в роли которого выступает центральный банк, но им может быть также и общий банк-корреспондент.

Особый класс орудий платежа представляют платежные карточки, которые могут обладать качествами как дебетовых (debit cards), так и кредитовых инструментов (credit cards) [4, с. 117].

Наконец, выделяют формы расчетов, где платежу предшествует представление товарораспорядительных документов (документарный аккредитив – documentary letter credit, документарное инкассо – documentary collection).

В свою очередь карточка является лишь инструментом платежной системы, а суть карточного бизнеса заключается в организации отлаженной системы безналичных расчетов, основанной на целях эмиссии. Цели выпуска банковской карточки могут быть различны [11, с. 51]:

- организация более быстрых и удобных для клиентов расчетов;
- уменьшение объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;
- привлечение новых и «удержание» имеющихся клиентов;
- отработка новой, более прогрессивной «бесбумажной» технологии;
- разгрузка офиса банка или компании от наплыва клиентов;
- престиж и реклама своей компании (банка) на пластиковых карточках, которые клиенты используют не только как средство платежа, но и как признак определенного социального статуса, и т.п.

Развитие и совершенствование пластикового оборота – это одно из самых революционных и интенсивно развивающихся направлений в области банковского бизнеса.

Современная технология позволяет значительно ускорить денежный оборот. Микропроцессорная технология открывает множество возможностей по привлечению средств населения.

Пластиковые карты (ПК) – это удобная форма расчетов за предоставленные товары и услуги предприяти-

ями торговли и сервиса, а также получения наличных денежных средств в кассах банка и банкоматах.

К настоящему времени функционирует множество ПК, которые могут классифицироваться по ряду признаков. Многие банки выпускают пластиковые карточки, предлагая клиентам новые услуги.

Быстрое распространение банковских кредитных карточек, их превращение в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их популярности среди широких групп населения служит свидетельством того, что эта форма расчетов экономически выгодна основным категориям участников системы.

Ведь операции с карточками прибыльный бизнес для банков. Они взимают комиссионные сборы и проценты с владельцев карточек и с торговцев.

Так банк-эквайер получает с торговцев дисконт за оплату торговых счетов, а также имеет возможность использовать для своих операций средства хранящиеся торговцами на счете в банке. Пользователей привлекает в карточной системе расчетов удобство совершения операции благодаря наличию широкой сети торговых предприятий, принимающих карточки при покупке товара, автоматическое получение кредита, четкость оформления и возможность проверки операций.

Для торговых организаций карточные расчеты дают преимущества такие как расширение продаж и привлечение новых покупателей, возможность предоставления кредита без использования собственных средств и ведения специальных систем учета, а также снижение риска благодаря замещению банковских чеков карточками.

Следовательно, пластиковые карточки являются повседневной необходимостью в мире. Технологичные карточные систем становятся совершеннее, примером тому являются микропроцессорные карточки, которые получили название карточек будущего. Это и карточные страховые полисы, и магазинные, и транспортные системы, требующие одновременно хранения значительных объемов информации и оперативности доступа к ней.

Банковская пластиковая карта представляет собой документ в виде карточки из пластика, не подлежащий передаче и помогающей ее держателю оплачивать товары и услуги и получать со счета денежные суммы. В настоящее время повсеместное распространение получили пластиковые карты, но для идентификации держателя карты часто используются бумажные карты, запаянные в пленку.

На основании количества субъектов расчетов карты делятся на [12, с. 210]:

- двусторонние системы – они возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т.д.);
- многосторонние системы – предоставляют владельцам карт возможность покупать товары у различных торговцев и организаций сервиса. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений (например, American Express).

По механизму проводимых расчетов:

- кредитные карточки, которые используются для оплаты определенного вида услуг за счет кредита, финансируемого (в пределах лимита) оказывающей услугу компанией. Наиболее распространены карточки, позволяющие оплачивать счета в отелях и ресторанах (первыми подобными карточками были карточки Diners Club), карточки оплаты телефонных разговоров, бензина, аренды машин;

- кредитные карточки (credit cards), которые используются для оплаты различных видов товаров и услуг за счет кредита, предоставленного клиенту банком или специализированной сервисной компанией (American Express). Обычно кредитные карточки могут использоваться также для получения наличных денег в банковских автоматах;
- карточки, используемые для гарантии чековых платежей (check guarantee cards) выдаются банком, где открыт счет клиента, и применяются для того, чтобы избежать получения от недобросовестного клиента необеспеченного чека или чека с поддельной подписью. Такие карточки используются владельцами еврочеков;
- дебетные карточки (debit cards), которые используются для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банковских автоматах, путем прямого списания со счета плательщика необходимой суммы денег. Доступ к счету осуществляется через банковские автоматы или специальные устройства в торговых точках, которые считывают код клиента, указанный на магнитной полоске карточки;
- карточки для электронных банковских автоматов (electronic banking machines – EBM или automatic teller machines – ATM). Являются разновидностью дебетных карточек и предназначены для получения наличности в банковских автоматах в пределах имеющихся на счете клиента средств и внесения наличных денег на счет клиента.

По характеру использования различают:

- индивидуальную карту, выдаваемую отдельным клиентам банка;
- семейную карту, выдаваемую членам семьи лица, заключившего договор, который несет ответственность по счету;
- корпоративную карту, выдаваемую организации, которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, связанные с корпоративным счетом фирмы.

По стандартам исполнения. Существуют национальные и международные стандарты на магнитные карточки. Прежде всего карточка должна соответствовать спецификациям Международной организации по стандартизации (ISO), которыми устанавливаются размеры карты и то, как она должна себя вести при механических, физических, химических и других воздействиях. Спецификация 7811 предписывает определенные размеры карточек (мм):

- длина – 85,6;
- ширина – 53,9;
- толщина – 0,76.

На лицевой стороне карточки указываются:

- имя держателя (cardholder);
- номер его банковского счета;
- шифр его отделения банка;
- наименование банка;
- символы электронной системы платежей, где используются карточки;
- голограмма – фирменный знак платежной системы (цель нанесения голограммы – сделать внешний вид карты более привлекательным и защитить от подделки; впервые голограмму применили в системе MasterCard в 1985 г.);
- срок пользования карточкой (от полугода до двух лет).

На обратной стороне карточки располагается магнитная полоса и контрольное поле для подписи держателя карты, выполненное из специальной бумаги.

В зависимости от внутреннего устройства и выполняемых функций смарт-карты можно разделить на три типа:

- карты-счетчики;
- карты с памятью;
- микропроцессорные карты.

Простейший пример карты-счетчика: телефонная, интернет-карта, топливная.

Карты памяти выглядят так же, как обычные пластиковые карты, за исключением того, что они имеют встроенную микросхему.

Соответственно, смарт-карты внешне похожи на карты памяти, однако в микросхему смарт-карты включена «логика» (микропроцессор), что и делает эти карты «интеллектуальными». В отношении защиты данных смарт-карты обладают целым рядом преимуществ по сравнению с традиционными магнитными картами.

Карты также классифицируются по субъекту их эмиссии:

- банковские карты, эмитент которых – банк или консорциум банков;
- коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм;
- карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры их обслуживания.

Большинство карт, используемых в настоящее время, является идентификатором.

По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент в международных платежных системах входят следующие нижеперечисленные карты.

1. Обычная карточка предназначена для рядового клиента. Это Classic Visa и Mass (Standard) Eurocard / MasterCard. Ее стоимость относительно невысока и составляет в различных банках порядка 200-300 долл., и включает затраты на эмиссию и обслуживание.
2. Корпоративная или серебряная карточка называется бизнес-картой (business card) и предназначена не для частных лиц, а для сотрудников организаций (компаний), уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании.
3. Золотая карточка предназначена для наиболее состоятельных, богатых клиентов. К подобным карточкам относятся, например, American Express Gold Card, Gold Master Card и VISA VIP. Золотые карточки обеспечивают дополнительные виды услуг.

Следовательно, порядок эмиссии банковских карт и их оформления устанавливается нормативными актами Центрального банка РФ и инструкциями отдельных банков.

## 1.2. Экономический механизм операций с пластиковыми картами для развития финансовой системы

Для успешного функционирования платежной системы необходимы и специализированные нефинансовые организации, осуществляющие техническую поддержку обслуживания карточек:

- процессинговые и коммуникационные центры;
- центры технического обслуживания и т.п.

Процессинговый центр – это специализированная сервисная организация – обеспечивает обработку поступающих от эквайеров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и протоколов транзакций – фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных [10, с. 177-199].

Для этого центр ведет базу данных, которая, в частности, содержит данные о банках – членах платежной системы и держателях карточек. Центр хранит сведения о лимитах держателей карточек и выполняет запросы на авторизацию в том случае, если банк-эмитент не ведет собственной базы (off-line банк).

В противном случае (off-line банк) процессинговый центр пересылает полученный запрос в банк-эмитент

авторизуемой карточки. Очевидно, что центр обеспечивает и пересылку ответа банку-эквайеру.

Кроме того, на основании накопленных за день протоколов транзакций процессинговый центр готовит и рассылает итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками-участниками платежной системы, а также формирует и рассылает банкам-эквайерам (возможно, и непосредственно в точки обслуживания) стоп-листы. Процессинговый центр может также обеспечивать потребности банков-эмитентов в новых карточках, осуществляя их заказ на заводах и последующую персонализацию.

Следует также отметить, что разветвленная платежная система может иметь несколько процессинговых центров, роль которых на региональном уровне могут выполнять и банки-эквайеры.

Отсюда коммуникационные центры обеспечивают субъектам платежной системы доступ к сетям передачи данных. Использование специальных высокопроизводительных линий коммуникации обусловлено необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками платежной системы при авторизации карточек в торговых терминалах, при обслуживании карточек в банкоматах, при проведении взаиморасчетов между участниками системы и в других случаях.

Кроме того, работа карточной платежной системы невозможна без применения таких технических средств как POS-терминалы и банкоматы. POS-терминалы, или торговые терминалы, предназначены для обработки транзакций при финансовых расчетах с использованием пластиковых карточек с магнитной полосой и смарт-карт.

Использование POS-терминалов позволяет автоматизировать операции по обслуживанию карточки и существенно уменьшить время обслуживания. Возможности и комплектация POS-терминалов варьируются в широких пределах, однако типичный современный терминал снабжен устройствами чтения как смарт-карт, так и карт с магнитной полосой, энергонезависимой памятью, портами для подключения ПИН-клавиатуры (клавиатура для набора ПИН-кода), принтера, соединения с персональным компьютером (ПК) или с электронным кассовым аппаратом.

Кроме того, обычно POS-терминал бывает оснащен модемом с возможностью автодозвона. POS-терминал обладает «интеллектуальными» возможностями – его можно программировать. В качестве языков программирования используются ассемблер, а также диалекты C и Basica.

Все это позволяет проводить не только off-line авторизацию карт с магнитной полосой и смарт-карт, но и использовать при работе со смарт-картами режим off-line с накоплением протоколов транзакций. Последние, во время сеансов связи передаются в процессинговый центр. Во время сеанса связи POS-терминал может также принимать и запоминать информацию, передаваемую ЭВМ процессингового центра. В основном это бывают стоп-листы, но подобным же образом может осуществляться и перепрограммирование POS-терминалов.

Стоимость POS-терминалов в зависимости от комплектации, возможностей, фирмы-производителя может меняться от нескольких сотен до нескольких тысяч долларов, однако обычно не превышает полутора – двух тысяч. Размеры и вес POS-терминала сопоставимы, с аналогичными параметрами телефонного аппарата, а зачастую бывают и меньше.

Банкоматы – это банковские автоматы для выдачи и инкассирования наличных денег при операциях с пластиковыми карточками. Кроме этого, банкомат позволяет держателю карточки получать информацию о текущем состоянии счета (в том числе и выписку на бумаге), а также, в принципе, проводить операции по перечислению средств с одного счета на другой.

Очевидно, банкомат снабжен устройством для чтения карты, а для интерактивного взаимодействия с держателем карточки – также дисплеем и клавиатурой. Банкомат оснащен персональной ЭВМ, которая обеспечивает управление банкоматом и контроль его состояния.

Последнее весьма важно, поскольку банкомат является хранилищем наличных денег. На сегодняшний день большинство моделей рассчитано на работу в off-line режиме с карточками с магнитной полосой, однако появились и устройства, способные работать со смарт-картами и в off-line режиме. Для обеспечения коммуникационных функций банкоматы оснащаются платами X.25, а, в некоторых случаях – модемами.

Денежные купюры в банкомате размещаются в кассетах, которые в свою очередь находятся в специальном сейфе. Число кассет определяет количество номиналов купюр, выдаваемых банкоматом. Размеры кассет регулируются, что дает возможность заряжать банкомат практически любыми купюрами.

### 1.3. Основные показатели, характеризующие эффективность операций банка с клиентами на основе пластиковых карт

Эффективность банковских операций с пластиковыми картами определяется в результате анализа. Анализ эффективности операций с пластиковыми картами позволяет решить ряд задач, включая анализ эмиссии пластиковых карт, анализ поведения клиентов, анализ карточных транзакций.

Анализ операций с пластиковыми картами начинается с исследования количества выпущенных карт в обращение коммерческим банком. При этом можно сравнить эту динамику [4, с. 87]:

- с аналогичной динамикой других коммерческих банков;
- с динамикой выпуска пластиковых карт филиалов;
- с динамикой выпуска в предыдущие периоды.

В процессе анализа оцениваются тенденции изменения дебетового сальдо по карт-счетам.

Важным моментом является исследование суммы привлеченных с помощью выпуска пластиковых карт средств клиента. При этом следует учитывать различные их категории:

- физические лица;
- юридические лица (корпоративные клиенты), включая государственные и частные предприятия.

В результате анализа определяется:

- доля средств в общей структуре привлеченных ресурсов, сформированная благодаря открытию карточных счетов клиентов в банке;
- соотношение темпов роста дебетовой задолженности к общей величине привлеченных ресурсов.

Доля средств по привлеченным на выпущенные пластиковые карты средств в общей структуре всех привлеченных средств вычисляется следующим образом (формула 1.1) [7, с. 122]:

$$D = \text{Опр. пл.} / \text{Общ.} * 100\%, \quad (1.1)$$

где

**Опр. пл.** – объем привлеченных банком средств на выпущенные пластиковые карты в стоимостном выражении;

**Общ.** – общая сумма привлеченных средств коммерческого банка за период (в большинстве случаев годовой объем по данным баланса коммерческого банка).

Маркетинговый анализ занимает в настоящее время центральное место в работе с пластиковыми картами в любом коммерческом банке. Отправной точкой для принятия любого решения банка в области работы с пластиковыми картами является маркетинговый анализ (маркетинговые исследования).

Главной задачей маркетингового исследования является обеспечение информацией, которая поможет обнаружить проблемы и возможности, а затем, если это необходимо, с целью принятия оптимальных решений изучить ситуацию на рынке, чтобы выбранная программа маркетинга реализовалась бы с наилучшими результатами.

Одним из главных инструментов маркетинговой политики банк считает рекламные мероприятия, акции прямого маркетинга, систему формирования и стимулирования спроса. Внедряя в практику безналичного оборота какой-либо вид пластиковой карты, банк стремится предоставить какие-либо сопутствующие услуги или скидки для клиента, способствующие повышению спроса на данный вид банковского продукта, например, при внедрении карт «Visa Аэрофлот» банком для привлечения клиентов были организованы акции розыгрыша и бесплатная услуга по замене карты.

Также маркетинговый анализ позволяет оценить уровень доходности операций с пластиковыми картами, с точки зрения получения дополнительного банковского дохода. Доходность операций с пластиковыми картами вычисляется следующим образом формула (1.2):

$$Do = P / VD, \quad (1.2)$$

где

**P** – прибыль, полученная банком от операций с пластиковыми картами;

**VD** – валовый доход, полученный от операций с пластиковыми картами.

Данный показатель отражает количество рублей прибыли, полученные банком при определенном объеме оказания карточных услуг. Иначе доходность операций с пластиковыми картами вычисляется следующим образом формула (1.3):

$$Do1 = P / ZB, \quad (1.3)$$

где **ZB** – затраты банка по операциям с пластиковыми картами.

Рентабельность операций **Ro** с пластиковыми картами определяется как соотношение полученной прибыли к остаткам средств на счетах клиентов формула (1.4):

$$Ro = P / Oч, \quad (1.4)$$

где **Oч.** – остатки средств на счетах клиентов банка.

Обобщающая характеристика доходности операций с пластиковыми картами достигается в результате установления доли доходов, полученных от выпуска пластиковых карт в общей сумме непроцентных доходов и общей сумме валовых доходов банка.

Доля доходов по операциям с пластиковыми картами (**Dd**) находится следующим образом (формула 1.5):

$$Dd = \text{Доп} / \text{Днеп} (\text{Добщ}), \quad (1.5)$$

где

**Доп** – доходы по операциям с пластиковыми картами;

**Днеп** – непроцентные доходы коммерческого банка;  
**Добц** – общие доходы коммерческого банка в стоимостном выражении.

#### 1.4. Основная нормативно-правовая база, регулирующая расчеты с клиентами на основе пластиковых карт

Нормативно-правовая база, регулирующая проведение операций банков в Российской Федерации, начала складываться с 1990 г. с вступлением в силу Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

На сегодняшний день к числу законов, регулирующих банковскую деятельность, можно отнести следующие:

- Федеральный закон «О Центральном банке РФ» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1;
- Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ;
- Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ;
- Федеральный закон «О залоге» от 29 мая 1992 г. №2872-1 [1].

Некоторые из указанных нормативных актов являются специализированными банковскими законами, другие – затрагивают лишь отдельные аспекты банковской деятельности в рамках каких-либо иных сфер общественных отношений (табл. 1).

Таблица 1

#### ХАРАКТЕРИСТИКА НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ И ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ

Название нормативно-правового и законодательного акта	Содержание	Достоинства и недостатки
1. Конституция РФ	В ст. 71 содержится положение о том, что «в ведении РФ находятся федеральные службы, включая федеральные банки»	Охватывает все стороны деятельности государства, но только частично затрагивает положение ст. 71 «о федеральных банках»
2. Гражданский кодекс РФ, гл. 45 «Банковский счет», гл. 46 «Расчеты»	Гл. 45 «Банковский счет» рассматривает вопросы заключение договора на открытие счета, распоряжение средствами, находящимися на счете, начисление процентов, списание денежных счетов и т.д. Гл. 46 «Расчеты» регулирует вопросы применения расчетов с гражданами и юридическими лицами, а также формы расчетов	Основной нормативный документ гражданского права, которого должны придерживаться все банковские и кредитные организации
3. Налоговый кодекс РФ	Регулируются отношения в сфере налогообложения деятельности банковских и кредитных организаций	Структура и уровень налогов прямо сказываются на цене и ассортименте банковских услуг. В условиях высоких налоговых изъятий страховые организации отказываются от малорентабельных, но социально значимых видов банковских услуг
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1 (с изменениями и дополнениями)	Раскрывает понятие кредитной организации, структуры банковской системы в целом	Раскрыты в ст. 25 способы обеспечения финансовой надежности являются недостаточными, поскольку законодателями не были установлены наиболее существенные задачи обеспечения надежности банка
5. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ	Содержит критерии объема, операций, подлежащих обязательному контролю, их перечень, а также определяет организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые обязаны информировать уполномоченный орган об этих операциях, в число которых в том числе входят кредитные организации	Предусмотрено, что представление уполномоченному органу сведений и документов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом в порядке, предусмотренном данным Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны
6. Федеральный закон «О Центральном банке РФ» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ	В законе говорится о деятельности банка, о его отчетности, денежно-кредитной политике, банковском регулировании и банковском надзоре, взаимоотношении банка с кредитными организациями	Основным недостатком является ст. 55. В ней отсутствуют дифференциации терминов надежности и устойчивости банков
7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ №86-ФЗ	Уточнено понятие валютных операций, в частности, исключено деление валютных операций на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала	Закон устанавливает запрет на требования о получении индивидуальных разрешений. В соответствии с Федеральным законом, в отношении валютных операций могут быть установлены ограничения только в целях предотвращения существенного сокращения Золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса РФ. Законом предусмотрена возможность установления требования о резервировании определенных объемов денежных средств при проведении валютных операций. При этом предполагается резервирование только на определенный срок, а также установлены предельные размеры резервирования

Название нормативно-правового и законодательного акта	Содержание	Достоинства и недостатки
8. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ	Устанавливает правовые, финансовые, и организационные основы функционирования вкладов физических лиц, порядок выплаты возмещения по вкладам	В законе имеется ст. 6, п. 1 которой звучит так: «Участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим ... Законом обязательно для всех банков». На самом деле это не так. Банк, не желающий входить в данную систему, либо не прошедший отбор в нее, не перестает быть банком, но только получит новую лицензию низкой категории
9. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ (в ред. от 21 июля 2005 г. №110-ФЗ, от 24 июля 2007 г. №214-ФЗ)	-	Целью принятия данного закона является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами
10. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31 августа 1998 г. (в ред. от 27 июля 2001 г. №144-П)	Устанавливает порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам (указанных операций)	Достоинства: базовый документ регулирующий деятельность кредитных организаций. В Положении имеется статья, раскрывающая сущность договора залога
11. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 1 августа 2004 г. №254-П	В данном документе была осуществлена попытка сблизить между собой требования международных и национальных стандартов в области формирования резервов на возможные потери по ссудам. Методика оценки формирования резервов применяется кредитными организациями для оценки качества заемщика, качества обслуживания долга и обязательного расчета резервов на возможные потери по ссудам	Достоинства: Методики оценки формирования резервов в классификации качества ссуды по определенным в Положении пяти категориям и в расчете соответствующих им размерам резерва. Недостатков нет

Таким образом, рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующие расчетные операции с пластиковыми картами, можно сделать вывод о многообразии законодательных актов, а также необходимости приведения различных актов в соответствие с действующим законодательством, а также поставить проблему кодификации банковского законодательства и выделения сектора кредитного законодательства для детального и четкого регулирования кредитных отношений.

## ЧАСТЬ 2. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСЧЕТОВ С КЛИЕНТАМИ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ ОАО НБ «ТРАСТ» В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД

### 2.1. Краткая организационно-экономическая характеристика объекта исследования ОАО НБ «Траст» в г. Н. Новгород

Национальный банк (НБ) «Траст» входит в тридцатку крупнейших банков РФ (по данным ЦБ РФ), является лауреатом престижной международной премии «Бренд года/EFFIE – 2008» в категории «Финансовые организации, продукты и услуги». НБ «Траст» имеет одну из самых масштабных региональных сетей среди российских коммерческих банков: имеет представительства в 60 регионах и более чем в 170 городах РФ.

В общей сложности банк работает через 200 точек продаж. Банк основан в 1995 г. в Санкт-Петербурге под именем «Менатеп Санкт-Петербург» в качестве одной из дочерних структур московского банка «Менатеп». Изначально «Менатеп СПб» создавался как безфилиаль-

ный банк, работающий в Северо-Западном регионе. Однако в результате кризиса августа 1998 г., когда «Менатеп» остановил операции, основная часть его бизнеса была переведена в банки «Менатеп СПб» и Доверительный и инвестиционный банк (ДИБ).

При распределении активов «Менатеп СПб» получил филиальную сеть и карточный бизнес банка, а ДИБ досталась большая часть финансовых потоков «ЮКОСа». Одновременно банку «Менатеп СПб» удалось получить поддержку со стороны руководства «Газпрома», что привело к существенным изменениям в составе собственников банка и дало толчок развитию нового направления бизнеса.

В 2000 г. банк, действовавший в форме закрытого акционерного общества (ЗАО), был преобразован в открытое акционерное общество (ОАО). Летом 2004 г. менеджмент ИБ «Траст» (бывший ДИБ) во главе с председателем советов директоров обоих банков Ильей Юровым завершил сделку по выкупу прав собственности в отношении контрольных пакетов акций банков «Траст» и «Менатеп СПб» у прежних владельцев.

В результате права собственности в отношении 99,3% акций «Менатеп СПб» перешли от МФО «Менатеп» к менеджменту ИБ «Траст». 18 марта 2006 г. переименован в ОАО «Национальный банк «Траст». В ноябре 2007 г. НБ «Траст» переехал из Петербурга в Москву, а спустя два года завершил давно анонсированную сделку по присоединению «Инвестиционный банк «Траст».

У банка всего более 2 тыс. акционеров. Столь масштабное число акционеров обусловлено реорганизацией банка в 2002 г. в форме присоединения к нему региональных ЗАО Акционерный коммерческий банк (АКБ) «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк». Основным акционером банка в настоящий момент является ЗАО «Управляющая компания (УК) ТРАСТ» (РФ) – 98,27%, на 68,65% принадлежащая кипрскому оффшору TIB Holdings Ltd\*. Еще 8,92% УК в

конечном итоге принадлежат Merrill Lynch, 9,61% – И. Юрову, по 6,41% С. Беляеву и Н. Фетисову.

Банк располагает одной из самых крупных в РФ сетью продаж, включающей 59 филиалов, а также отделения и специализированные офисы – в общей сложности 200 точек продаж в 60 регионах страны. «Траст» обслуживает около 28 тыс. корпоративных клиентов и более 1 млн. частных лиц. В активах кредитный портфель занимает почти 40%, портфель ценных бумаг – 32%, средства в иностранных банках – 16%. Основной статьей пассивов можно назвать депозиты компаний и корпораций (25%). Весьма существенный по значимости ресурс – кредиты ЦБ РФ (почти 20% пассивов). Доля вкладов физических лиц в пассивах также значительна (23%), по размеру вкладов кредитная организация устойчиво входит в топ-50 российских банков. Численность персонала – более 6 тыс. чел. Приоритетными направлениями развития «Траста» по-прежнему являются диверсифицированный розничный бизнес, работа со средним и малым бизнесом, корпоративными клиентами.

Основные владельцы TIB Holdings – И. Юров (39,38%), С. Беляев и Н. Фетисов (по 26,25%). Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений банка без наделения их правами юридического лица на территории РФ и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством РФ и (или) законодательством соответствующего иностранного государства. Филиалы и представительства банка действуют на основании положений, утверждаемых советом директоров.

Органами управления банка являются:

- общее собрание акционеров банка (именуемое в тексте общее собрание акционеров);
- совет директоров банка (именуемый в тексте совет директоров);
- коллегиальный исполнительный орган – правление банка (именуемое в тексте правление);
- единоличный исполнительный орган – председатель правления банка (именуемый в тексте председатель правления).

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и уставом к компетенции общего собрания акционеров. Руководство текущей деятельностью банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – правлением и единоличным исполнительным органом – председателем правления. К компетенции исполнительных органов банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров. Правление действует на основании устава и положения об исполнительных органах банка, утверждаемого общим собранием акционеров.

Председатель правления руководит всей текущей деятельностью банка в соответствии с действующим законодательством, уставом, положением об исполнительных органах банка и полномочиями, предоставленными ему общим собранием акционеров, советом директоров или правлением. Председатель правления является высшим должностным лицом банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. сеть НБ «Траст» включала в себя:

- 55 филиалов;
- 34 дополнительных офиса;
- 3 представительства;
- 1 кредитно-кассовый офис;
- 37 офисов форматов «мини» и «микро».

Объекты сети охватывали 50 регионов РФ и располагались в 85 населенных пунктах, включая 79 городов. По региональному охвату и количеству городов присутствия сеть банка находится на 7-м месте, а по количеству офисов продаж – на 19-м месте в банковской системе РФ.

Филиал г. Нижний Новгород первоначально был создан на основе АКБ «Менатеп СПб» в августе 1997 г., затем в июне 2005 г. был переименован в филиал НБ «Траст» (ОАО) в г. Нижний Новгород. Филиал является обособленным подразделением ОАО НБ «Траст». Для обеспечения деятельности филиала ОАО НБ «Траст» закрепляет за ним необходимые денежные средства и иное имущество. Филиал осуществляет свою деятельность, распоряжается выделенными средствами и имуществом в пределах предоставленных ему прав, заключает договоры с другими организациями и предприятиями от имени и по выданной управляющему филиалом доверенности ОАО НБ «Траст». По обязательствам филиала ответственность несет ОАО НБ «Траст». Филиал в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, указаниями ЦБ РФ, относящимися к деятельности коммерческих банков, а также уставом ОАО НБ «ТРАСТ».

На рис. 1 представлена организационная структура Операционного офиса в г. Нижний Новгород филиала НБ «Траст» (ОАО).

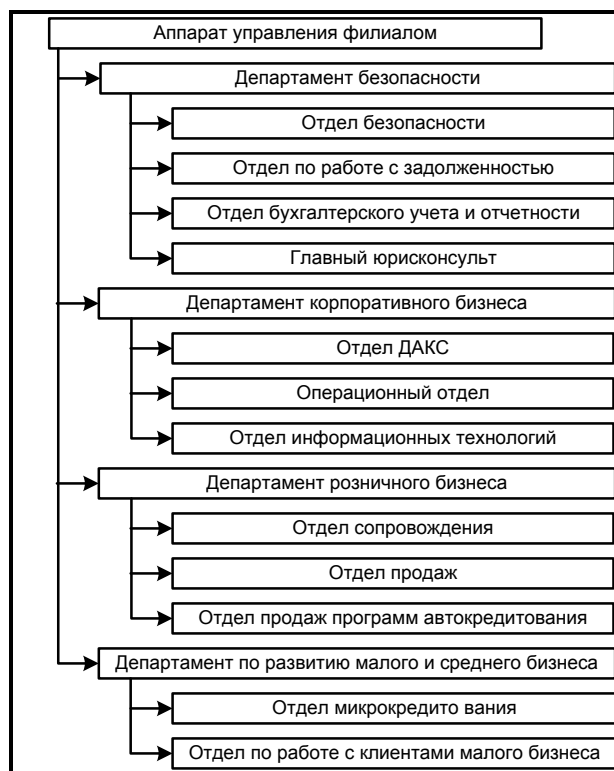


Рис. 1. Организационная структура операционного офиса в г. Нижний Новгород филиала НБ «Траст» (ОАО)

На основании рис. 1 можно сделать общий вывод, что организационная структура операционного офиса в г. Нижний Новгород филиала НБ «Траст» (ОАО) работает организованно и в правильном направлении.

## 2.2. Анализ операционной деятельности, выполняемой Операционным офисом в г. Нижний Новгород филиала НБ «Траст» на основе пластиковых карт

НБ «Траст» оказывает полный комплекс розничных банковских услуг, услуги в сфере кредитования среднего и малого бизнеса, корпоративного обслуживания и др. Банк имеет широкую корреспондентскую сеть, а также взаимодействует на постоянной основе с дочерними структурами и представительствами иностранных финансовых институтов, включая банки стран Содружества Независимых Государств и Прибалтики.

Услуги для физических лиц:

- вклады: рублевые, валютные и мультивалютные, без потери процента при досрочном снятии;
- кредиты: целевые, наличными, автокредиты. Широкий выбор способов погашения;
- кредитные карты (для открытия лимита необходимо предоставление двух документов);
- VIP обслуживание: «TRUST-Club» для привилегированных клиентов;
- депозитные карты VISA и MasterCard категорий премиум, классический, базовый;
- банковские счета и переводы, валютные операции, сейфовые ячейки, услуги на рынке Forex, Western Union и др.

Услуги для малого и среднего бизнеса:

- кредиты. Различные формы кредитования (кредит, овердрафт);
- выезд менеджера и помощь в подготовке документов, беззалоговые кредиты;
- расчетно-кассовое обслуживание, доход от остатка средств на расчетном счете;
- эквайринг: организация приема к оплате пластиковых карт Visa International, MasterCard;
- International и Diners Club International;
- специальные депозиты для бизнеса и др.

Услуги для корпоративных клиентов:

- кредиты, расчетно-кассовое обслуживание, депозиты;
- зарплатные проекты и операции с корпоративными банковскими картами;
- международные расчеты и валютный контроль, безналичные конверсионные операции;
- гарантийные операции и операции с производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные услуги и др.

В соответствии с принципами кредитной политики банка основным критерием для принятия решения о предоставлении кредита является наличие у Заемщика реальных первичных и вторичных источников погашения кредита.

К каждому заемщику применяется индивидуальный подход в зависимости от структуры кредитной сделки, заемщикам оказывается консультационная помощь в подборе оптимальной формы кредитования. Заемщикам предоставляется возможность использования всего спектра услуг, предоставляемых данным банком.

Обязательными условиями для предоставления кредита являются:

- устойчивое финансовое положение;
- платежеспособность заемщика;
- опыт успешной производственно-хозяйственной деятельности;
- перевод части финансовых потоков заемщика в банк;
- стабильные денежные поступления на расчетные счета.

Банк «Траст» предоставляет кредиты корпоративным заемщикам на следующие цели:

- финансирование оборотного капитала;
- финансирование текущих потребностей клиента;
- кредитование для завершения расчетов при краткосрочных финансовых разрывах в денежном потоке заемщика;
- кредитование на выплату средств из фонда потребления предприятий;
- кредитование организаций на преодоление временных финансовых затруднений;
- кредитование на выкуп имущества, покупку на аукционе или на коммерческом конкурсе с инвестиционными условиями;
- финансирование основного капитала;
- покрытие капитальных затрат;
- финансирование инвестиционных проектов;
- кредитование на приобретение векселей банка;
- кредитование лизинговых сделок;
- рефинансирование ранее полученных кредитных средств в случае хорошего финансового положения заемщика и наличия ликвидного обеспечения;
- кредитование других целей.

Кредиты с целью финансирования лизинговых сделок предоставляются корпоративным клиентам на приобретение имущества с целью передачи его в лизинг. Банк осуществляет финансирование проектов по финансовому, возвратному, оперативному лизингу на приобретение основных средств, в том числе автотранспорта, оборудования.

Кроме того, «Траст» осуществляет выдачу банковских гарантий (в том числе в пользу таможенных органов) и вексельных поручительств, предоставляет другие документарные услуги, в том числе открытие и обслуживание аккредитивов, а также производит учет векселей сторонних эмитентов.

НБ «Траст» входит в десятку лидеров по кредитованию малого и среднего бизнеса (по данным РБК-рейтинг). Программа кредитования малого и среднего бизнеса стартовала в НБ «Траст» в марте 2006 г. Результаты первого года работы привели банк в десятку лидеров по кредитованию малого бизнеса как по объему финансирования, так и по количеству предоставленных кредитов, при этом показатели объема кредитования достигли 94,8 млн. долл. США.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его кредитоспособности, а также с учетом его благонадежности и остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Кредитоспособность клиента коммерческого банка – это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). Уровень кредитоспособности клиента свидетельствует о степени индивидуального (частного) риска банка, связанного с выдачей конкретной ссуды конкретному заемщику. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика в НБ «Траст» происходит на основе сбора информации о клиенте. Деятельность по ведению кассовых операций в НБ «Траст» и его филиалах ведется согласно Федеральному закону «О Центральном банке РФ», с учетом положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса РФ, других федеральных законов и правовых актов, действующих на территории РФ, а также положения ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций на территории России» и специфики работы ОАО НБ «Траст».



Кассовое обслуживание кредитной организации осуществляется расчетно-кассовым центром ЦБ РФ на основании заключенного договора на кассовое обслуживание. Операции по приему денежной наличности от кредитных организаций, ее пересчету и сортировке, экспертизе денежных знаков, выдаче наличных денег кредитным организациям выполняется без взимания платы.

Клиенты могут открывать в банке расчетные, текущие, накопительные и расчетные счета.

### 2.3. Анализ информационных систем Операционного офиса в г. Нижний Новгород филиала НБ «Траст» при выполнении операций с пластиковыми картами

НБ «Траст» – один из 30 крупнейших банков РФ, обслуживающий более миллиона клиентов. Высокий уровень ответственности и большой объем совершаемых операций ставит высокие требования перед технологической базой, обеспечивающей безопасность, качественное обслуживание клиентов и бесперебойную работу бэк-офиса.

В своей работе банк использует IT-решения ведущих разработчиков программного обеспечения: Oracle, SAP, KXEN, CISCO, Hitachi Data Systems и др. Технологии, применяемые банком при операционном обслуживании клиентов на основе пластиковых карт приведены ниже на рис. 2.



Рис. 2. Технологии операционного обслуживания клиентов на основе пластиковых карт

На основе рис. 2 можно сделать общий вывод, что уровень технологий банка постоянно совершенствуется в соответствии с современными запросами рынка. Программно-аппаратный комплекс ViZone (ранее БиПринт) предназначен для ускорения ввода бумажных документов в информационную систему банка благодаря применению двухмерного штрихового кодирования и специализированного считывающего оборудования. Технология разработана Санкт-Петербургской компанией «РИТ-СЕРВИС».

Комплекс состоит из двух программных компонентов – клиентского (устанавливается у клиента банка) и банковского (устанавливается в банке).

Клиент банка средствами своих, не требующих изменений, приложений (например, «1С:Бухгалтерия» и др.) формирует и печатает платежное поручение. Одновременно с платежным поручением на тот же лист АПС-печать выводит символ штрих-кода. В банке штрих-код считывается с бумажного документа специализированным сканером. Скорость ввода близка к

скорости считывания линейного кода, используемого при продаже товаров в магазинах. Сканер подключен к компьютеру и передает принятые документы в информационную систему банка. Платежное поручение, содержащее около 1 000 символов, вводится менее чем за одну секунду. При этом ViZone гарантирует безошибочный ввод данных вне зависимости от качества и типа бумаги.

Что дает использование ViZone клиенту банка:

- исчезает необходимость в длительном ожидании, пока операционист вручную обработает документы: скорость считывания данных с бумажного документа составит порядка 1 секунды;
- появляется уникальная возможность online-обработки платежных поручений непосредственно в присутствии клиентов банка.

В момент считывания штрих-кода банковская часть ViZone автоматически выполняет многочисленные проверки на корректность заполнения реквизитов платежного документа (соответствие БИКа банка его корсчету, проверка ключа в счете получателя, проверка соответствия суммы прописью сумме числами, наличие или отсутствие реквизитов и т.д.).

Таким образом, ViZone позволяет отбраковать неверно заполненный платежный документ на самой первой стадии его обработки и тут же вернуть клиенту. Программа АПС-печать. Клиентская часть комплекса ViZone представляет собой специальную программу «виртуального принтера», которая принимает отправляемые на печать документы от обычных программ, формирующих платежные поручения, дополняет их символом штрих-кода и выводит на один из реальных принтеров.

Программа распространяется и сопровождается бесплатно. Не требуется приобретение никакого дополнительного оборудования. Не вносятся никакие изменения в стандартный процесс подготовки и печати платежных поручений.

### 2.4. Анализ финансового состояния и оценка эффективности деятельности Операционного офиса в г. Нижний Новгород филиала НБ «Траст»

Ниже в табл. 2 представлены данные о структуре и динамике движения пассивов НБ «Траст» [8, с. 65-68].

На основании данных табл. 2 видно, что в анализируемом периоде пассивы имеют тенденцию к увеличению. В 2011 г. они увеличились на 79 299 тыс. руб., а в 2012 г. – на 215 445 тыс. руб. На увеличение пассивов банка в большей степени повлиял рост суммы средств кредитных организаций, которые в 2012 г. увеличились на 125 687 тыс. руб. (темп прироста 134,4 %) и обязательства по уплате процентов (прирост 175,3 %). Средства клиентов в 2012 г. увеличились на 63 048 тыс. руб. (темп прироста 92,8 %) и составили 13 0974 тыс. руб. Также наблюдается увеличение собственных средств банка (на 6024 тыс. руб. в 2011 г. и на 6 708 руб. в 2012 г.).

В структуре пассива банка за 2012 г. преобладают привлеченные средства кредитных организаций – 46,8%. На 1 января 2013 г. доля средств клиентов – юридических лиц преобладает над вкладами физических лиц в общем объеме пассивных операций (27,7%). Собственные средства банка составили за 2012 г. 5,2% в общей структуре пассива.

Далее проанализируем данные табл. 3, которые дают представление о структуре и динамике движения

активов Операционного офиса в г. Н. Новгород филиала НБ «Траст (ОАО)

Таблица 2

**АНАЛИЗ ПАССИВА БАЛАНСА ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В Г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Показатели	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение (+-), руб.		Темп роста, %	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011 / 2010	2012 / 2011
1. Средства кредитных организаций	30 400	27,2	64 464	33,8	190 152	46,8	34 064	125 687	212,1	295
2. Средства клиентов	31 047	27,8	67 927	35,6	130 975	32,2	36 880	63 048	218,8	192,8
В т.ч вклады физ.лиц	4 511	4	6 571	3,4	18 088	4,5	2 060	11 517	145,7	275,3
Выпущенные долговые обязательства	40 472	36,3	41 232	21,6	57 594	14,2	760	16 362	101,9	139,7
4. Обязательства по уплате процентов	995	0,9	2 426	1,3	5687	1,4	1431	3 261	243,8	234,4
5. Прочие обязательства	112	0,1	229	0,1	344	0,1	117	115	204,2	150,1
6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	50	0	73	0	73	0	23	0	145,8	100
7. Собственные средства	8 521	7,6	14 545	7,6	21 254	5,2	6 024	6 708	170,7	146,1
Всего пассивов	111 598	100	190 897	100	406 343	100	79 299	215 445	171,1	212,9

Таблица 3

**АНАЛИЗ АКТИВА БАЛАНСА ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В Г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Показатели	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение (+-), руб.		Темп роста, %	
	Руб.	Уд. вес, %	Руб.	Уд. вес, %	Руб.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011 / 2010	2012 / 2011
1. Денежные средства	725	0,6	1 225	0,6	2 513	0,6	500	1 288	169	205,2
2. Средства кредитных организаций в ЦБРФ	2 726	2,4	4 726	2,5	10 786	2,7	2 000	6 060	173,4	228,2
3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 101	1	1 849	1	4 026	1	748	2 177	168	217,8
4. Средства в кредитных организациях	700	0,6	86	0	322	0,1	-614	236	12,3	374,1
5. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	102 189	91,6	2 532	1,3	3 028	0,7	-99 657	496	2,5	119,6
6. Чистая ссудная задолженность	1 500	1,3	176 262	92,3	377 541	92,9	174 762	201 279	117 50,1	214,2
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги	336	0,3	536	0,3	1 004	0,2	200	468	159,6	187,5
8. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	996	0,9	1987	1	3 632	0,9	991	1 645	199,5	182,8
9. Требования по получению процентов	991	0,9	1138	0,6	2 377	0,6	147	1 239	114,9	208,9
10. Прочие активы	336	0,3	558	0,3	1 113	0,3	222	555	166,1	199,4
Всего активов:	111 598	100	190 897	100	406 343	100	79 299	215 446	171,1	212,9

Из табл. 3 видно, что валюта баланса имеет тенденцию к увеличению. Основным направлением размещения средств в 2012 г. являлось кредитование юридических и физических лиц. В структуре активов в 2012 г. доля чистой ссудной задолженности увеличилась по сравнению с предшествующим годом на 0,6 и составила 92,9 %, в 2011 г. – 92,3 %, в 2010 г. – 1,3 %. При этом, в 2011 г. средства кредитных организаций в ЦБ РФ увеличились на 2 000 тыс. руб. и их доля составила 2,5% к валюте баланса, а в 2012 г. – на 6 060 тыс. руб., и доля составила 2,7% к валюте баланса.

Имущество банка: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились в 2011 г. на 748 тыс. руб., в 2012 г. – на 2 177 тыс. руб.

Денежные средства банка в 2012 г. увеличились по сравнению с 2011 г. на 1 288 тыс. руб.

Качественные изменения в структуре активов и пассивов НБ «Траст» оказали прямое влияние на формирование его доходов и расходов. В качестве основных способов оценки доходов и расходов коммерческого банка выделяются [3, с. 115]:

- структурный анализ динамики доходов и расходов, включая отдельные их виды;
- расчет финансовых коэффициентов, характеризующих относительный уровень доходов и расходов.

Соответственно в табл. 4 приведен анализ структуры и динамики движения доходов НБ «Траст».

Данные табл. 4 показали, что процентные доходы банка за анализируемый период имеют тенденцию к увеличению, их рост составил 85 тыс. руб. в 2011 г. и 699 тыс. руб. в 2012 г. В большей степени на увеличение объема процентных доходов повлиял рост суммы доходов полученных за предоставленные кредиты, которые в 2012 г. увеличились на 12 367 тыс. руб.

Также из табл. 4 видно, что в 2011 г. как и в 2012 г. непроцентные доходы банка превысили процентные, что является отрицательным моментом для деятель-

ности коммерческих банков. Темп прироста непроцентных доходов составил 4,7% в 2011 г. и 118,9% в 2012 г. против темпа прироста процентных доходов 0,9% и 7,6% соответственно.

В целом доходы за 2012 г. выросли на 8554 тыс. руб., что свидетельствует о нормальной работе филиала банка и квалифицированном управлении им. Наибольший удельный вес в структуре доходов за 2012 г. принадлежит процентам за предоставленные кредиты 85,3%.

Таблица 4

**АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ ДОХОДОВ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Статьи доходов	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение		Темп роста, %	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011 / 2010 гг.	2012 / 2011 гг.
<b>Процентные доходы</b>										
Размещение средств в кредитных организациях	605	3,9	550	3,5	263	1,1	-55	-287	90,9	47,9
Ссуд предоставленным другим клиентам	9 221	60	8 383	53,2	20750	85,3	-838	12 367	90,9	247,5
Ценные бумаги с фиксированным доходом	242	1,6	220	1,4	349	1,4	-22	129	90,9	159
Другие источники	0,2	0	2	0	4	0	1,8	2	912,3	182,6
Процентные доходы, всего	9 070	59	9 155	58,1	9 854	40,5	85	699	100,9	107,6
<b>Непроцентные доходы</b>										
Комиссионные доходы	658	4,3	598	3,8	980	4	-60	382	90,9	163,9
Процентные и аналогичные доходы	5 589	36,3	5 990	38	13 852	57	401	7 862	107,2	231,3
Доход от операций с ценными бумагами	64	0,4	58	0,4	-17	-	-6	-75	90,9	-30
Доходы от операций с иностранной валютой	-31	0	-28	-	-85	-	3	-57	90,9	305,7
Доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	68	0,4	81	0,5	-167	-	13	-248	118,8	0
Доходы от разовых операций	-2	0	-3	-	42	0,2	-1	45	184	0
Прочие операционные доходы	-40	0	-90	-	-144	-	-50	-54	224,8	158,9
Итого непроцентные доходы	6 306	41	6 606	41,9	14 461	59,5	300	7855	104,7	218,9
Всего доходов	15 377	100	15 761	100	24 315	100	384	8554	102,5	154,3

Таблица 5

**АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ РАСХОДОВ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Статьи расходов	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение		Темп роста, %	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011 / 2010 гг.	2012 / 2011 гг.
<b>Процентные расходы</b>										
Привлеченным средствам кредитных организаций	701	9,2	638	10,4	4 050	25,2	-63	3 412	90,9	635,2
Привлеченным средствам клиентов	1065	13,9	968	15,8	3 262	20,3	-97	2 294	90,9	336,8
Ценные бумаги с фиксированным доходом	1715	22,5	1 554	25,3	2 543	15,8	-161	989	90,6	163,6
Процентные расходы, всего	3482	45,6	3 165	51,6	9 854	61,3	-317	6 689	90,9	311,3
<b>Непроцентные расходы</b>										
Комиссионные расходы	448	5,9	345	5,6	424	2,6	-103	79	77,2	122,9
Административно-управленческие расходы	3 707	48,5	2 624	42,8	5 800	36,1	-1 083	3176	70,8	221,1
Всего непроцентных расходов	4 155	54,4	2 969	48,4	6 225	38,7	-1 186	3 256	71,5	209,6

Статьи расходов	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение		Темп роста, %	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011 / 2010 гг.	2012 / 2011 гг.
Всего расходов	7 636	199	6 135	100	16 079	100	-1501	9 944	80,3	262,1

Таблица 6

**АНАЛИЗ ПРОЦЕНТОЙ И НЕПРОЦЕНТОЙ МАРЖИ И «ЧИСТОЙ» ПРИБЫЛИ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Наименование показателей	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Абсолютное изменение, +/-		Темп роста, %	
				2011-2010	2012-2011	2011 / 2010	2012 / 2011
1. Процентные доходы	9070	9155	9854	85	699	100,9	107,6
2. Процентные расходы	3482	3165	9854	-317	6689	90,9	311,3
3. Процентная маржа	5589	5990	0	401	-5990	107,2	0
4. Непроцентные доходы	6306	6606	14461	300	7855	104,7	218,9
5. Непроцентные расходы	4155	2969	6225	-1186	3256	71,5	209,6
6. Непроцентная маржа	2152	3636	8236	1484	4600	169,0	226,5
7. Прибыль (убыток) до налогообложения	3437	2353	-8236	-1084	-10589	68,5	0
8. Степень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами	0,7	0,4	0,4	-0,3	-	57,1	100
9. Чистая прибыль	1121	2752	4550	1631	1798	245,6	165,3

Таблица 7

**АНАЛИЗ КОЭФФИЦИЕНТОВ ОБЩЕЙ И ЧАСТНОЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Статьи доходов	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Абсолютное изменение, +/-		Темп роста, %	
				2011-2010	2012-2011	2011 / 2010	2012 / 011
1. Совокупный доход банка, тыс. руб.	15 377	15 761	24 315	384	8 554	102,5	154,3
1.1. в т.ч. процентный доход	9 070	9 155	9 854	85	699	100,9	107,6
2. Совокупный расход банка, тыс. руб.	7 636	6 135	16 079	-1501	9 944	80,3	262,1
2.1. в т.ч. процентный расход, тыс. руб.	3 482	3 165	9 854	-317	6 689	90,9	311,3
3. Балансовая прибыль, тыс. руб. (стр. 1 – стр. 2)	7 740	9 626	8 236	1 886	-1 390	124,4	85,6
3.1. в т.ч. процентная маржа, тыс. руб. (стр. 1.1 – стр. 2.1)	5 589	5 990	0	401	-5990	107,2	0
4. Коэффициент общей рентабельности (стр. 3 / стр. 1)	0,5	0,61	0,34	0,11	-0,27	0	0
5. Коэффициент частной рентабельности (стр. 3.1 / стр. 1.1)	0,62	0,65	0	0,3	-0,65	-	-

Расходы коммерческого банка – это затраты денежных средств банка на выполнение операций и обеспечение функционирования банка. Расходы можно квалифицировать по форме учета на [2, с. 183]:

- процентные:
  - начисленные и уплаченные проценты в рублях и валюте;
  - уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям;
- непроцентные:
  - на содержание аппарата управления;
  - арендная плата;
  - амортизация;
  - почтовые и телеграфные расходы клиентов и т.п.

Далее проанализируем данные табл. 5 по структуре и динамике движения расходов Операционного офиса в г. Нижний Новгород филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО).

Данные табл. 5 свидетельствует о том, что процентные расходы банка за анализируемый период имеют тенденцию к увеличению. В 2012 г. расходы увеличились на 66 889 тыс. руб. Значительное увеличение процентных расходов произошло за счет роста процентов уплаченных за привлеченные кредиты кредитных организаций и за привлеченные средства клиентов.

Рост непроцентных расходов также обусловлен ростом расходов по содержанию аппарата. Наибольший удельный вес в структуре расходов банка имеют расходы по содержанию аппарата:

- в 2010 г. – 48,5%;

- в 2011 г. – 42,8%;
- в 2012 г. – 36,1%.

Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат деятельности коммерческого банка в виде превышения доходов над расходами.

Главным фактором, формирующим прибыль является – процентная маржа. Ее величина определяется как превышение процентного дохода над процентным расходом.

Непроцентная маржа – это разница между непроцентным доходом и непроцентным расходом, является второстепенным слагаемым прибыли.

Ниже в табл. 6 приведен анализ процентной и непроцентной маржи и прибыли банка НБ «ТРАСТ».

Проведенные расчеты табл. 6 показали, что процентная маржа за период с 2010 г. по 2011 г. выросла на 401 тыс. руб., непроцентная маржа – на 1 484 тыс. руб., а в 2012 г. по сравнению с 2011 г. процентная маржа снизилась на 5990 тыс. руб., а непроцентная маржа выросла на 4600 тыс. руб. Коэффициент общей рентабельности  $P_o$  принято определять как отношение балансовой прибыли к совокупному доходу.

Аналогичный показатель – это коэффициент частной рентабельности  $P_ч$  можно рассчитать исходя из соотношения процентной прибыли (маржи) к величине процентного дохода.

Ниже в табл. 7 приведен анализ коэффициентов рентабельности Операционного офиса в г. Нижний Новгород филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) за период 2010-2012 г.

Данные табл. 7 отражают коэффициент  $P_0$ , который характеризует величину прибыли, приходящейся на 1 руб. совокупного дохода. Это один из основных показателей, определяющий эффективность банковской деятельности.

Мультипликатор капитала занимает среднее положение в модели капитального балансового уравнения, играя роль стержневого регулятора между экономической отдачей собственного капитала и добавленной стоимостью. По своему экономическому содержанию мультипликатор можно отнести к категории «финансовый рычаг». При помощи мультипликатора капитала обеспечивается выбор структуры капитала банка и определяется возможность по дальнейшему привлечению дополнительного дохода и финансовых ресурсов [6, с. 74].

Показатели мультипликационного эффекта капитала представлены ниже в табл. 8. На основании проведенных расчетов табл. 8 можно сделать общий вывод, что мультипликационный эффект капитала или совокупную структуру капитала в операционном офисе в г. Нижний Новгород филиала НБ «Траст» (ОАО) можно считать эффективной. Банком достигнута сбалансированность между собственным и заемным капиталом. Следует отметить, что мультипликатор имеет тенденцию к росту. Поэтому можно предположить, что менеджмент банка предпринимает определенные шаги по интенсификации деятельности.

Таблица 8

**ПОКАЗАТЕЛИ МУЛЬТИПЛИКАЦИОННОГО ЭФФЕКТА КАПИТАЛА ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2012-2013 г.**

Показатели	Формула расчета	На 01.01.12	На 01.01.13
1. Прибыль	$P$	2 752	4 550
2. Привлеченные средства	$ПС$	1 606	7 312
3. Процентные расходы	$ПР$	3 482	3 165
4. Уровень процентной ставки по привлеченным средствам	$УС = ПР / ПС * 100$	1,60	2,07
5. Активы	$A$	190 897	406 343
6. Собственный капитал	$СК$	14 545	21 254
7. Мультипликатор капитала	$МК = A / СК$	7,12	8,37
8. Экологическая рентабельность	$ЭР = [(П + ПР) / A * 100]$	3,40	4,15
9. Мультипликационный эффект капитала	$МЭК = \{[(П + ПР) / A] * 100 - УС\} * МК$	12,82	17,41

Ниже в табл. 9 проведем факторный анализ влияния нормы прибыли на капитал НБ «ТРАСТ».

Таблица 9

**РАСЧЕТ ФАКТОРНЫХ ВЛИЯНИЙ НОРМЫ ПРИБЫЛИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ ОТДАЧУ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2011-2012 гг.**

Показатели и порядок расчета	Значения
------------------------------	----------

	В долях единиц	
	2011-2010 гг.	2012-2011 гг.
Изменение экономической отдачи капитала = $N - N_0$	-0,121	0,050
Влияние изменения прибыльности = $(E - E_0) * H1 * H2 * H3$	-0,030	0,037
Влияние изменения маржи прибыли = $(H1 - H1_0) * E_0 * H2 * H3$	-1,156	0,103
Влияние изменения эффективности использования активов = $(H2 - H2_0) * E_0 * H1_0 * H3$	0,041	0,005
Влияние изменения мультипликатора капитала = $(H3 - H3_0) * E_0 * H1_0 * H2_0$	-0,027	-0,007

На основании проведенных расчетов табл. 9 можно сделать вывод: снижение экономической отдачи капитала в 2011 г. было вызвано в большей степени снижением эффективности использования активов и снижением прибыльности. Однако значительное увеличение прибыльности в 2012 г., а также увеличение маржи прибыли и уменьшение отрицательной величины мультипликатора капитала в совокупности способствовали увеличению экономической отдачи капитала в 2012 г.

Далее в табл. 10, 11 произведем расчет показателей состояния активов и пассивов банка НБ «ТРАСТ».

Таблица 10

**АНАЛИЗ АКТИВОВ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Показатель	Оптимальное значение	Расчет		
		2010 г.	2011 г.	2012 г.
$K1 = \text{Доходные активы} / \text{Активы}$	От 0,75 до 0,85	0,83	0,90	0,91
$K2 = \text{Доходные активы} / \text{Платные пассивы}$	Равно или более 1,0	0,91	1,00	1,11
$K3 = \text{Ссуды} / \text{Обязательства}$	От 0,6 до 0,7	0,74	0,78	0,79
$K4 = \text{Банковские займы} / \text{Банковские ссуды}$	Если > 1 – заемщик; если < 1 – кредитор	0,58	1,53	0,91
$K5 = \text{Ссуды} / \text{Капитал}$	Равно или менее 8,0	9,94	8,19	4,62
$K6 = \text{Просроченные ссуды} / \text{Ссуды}$	Равно или менее 0,04	0,015	0,010	0,010

Анализируя данные табл. 10, можно сделать следующие выводы: удельный вес доходобразующих активов в составе активов  $K1$  филиала за исследуемый период времени имел положительную тенденцию. А именно, в 2010 г. данный показатель достиг своего оптимального значения и составил 0,83. С 2011 г. по 2012 г. показатель превысил свое оптимальное значение. И далее наблюдается тенденция к росту  $K1$ . Это произошло вследствие значительного изменения состояния активов банка. Значение показателя  $K2$  также имеет положительную тенденцию. В 2011 г. показатель достигает своего оптимального значения 1, положительная тенденция сохраняется и в 2012 г. Это произошло в следствии значительного увеличения доходобразующих активов в 2011 г. по сравнению с увеличением платных ресурсов и снижением величины платных ресурсов в 2012 г.

Соответственно, показатель **K3** характеризует кредитную политику банка. За исследуемый период наблюдается положительная тенденция в значении данного показателя и к 2012 г. он достигает значения в 0,79, что говорит об изменении кредитной политики банка с осторожной на агрессивную.

Однако значение показателя более 0,78 говорит о неоправданно опасной деятельности. Однако в 2010 и в 2012 г. банк является кредитором (значение показателя **K4**), поэтому в 2012 г. допускается значение показателя **K3** равным 0,8, что говорит о возможности ведения агрессивной кредитной политики.

В свою очередь значение показателя **K5** говорит о рискованности ссудной политики. На протяжении всего периода наблюдается снижение данного показателя, что говорит о снижении риска. Удельный вес просроченной задолженности на протяжении всего периода не выходит за пределы своего оптимально значения и сохраняется на уровне от 1,5% до 1%, что говорит об эффективной системе мониторинга банка.

Таблица 11

**АНАЛИЗ ПАССИВОВ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА  
В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА  
НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Показатель	Оптимальное значение	Расчет		
		2010 г.	2011 г.	2012 г.
<b>K11 = Капитал / Активы</b>	От 0,08 до 0,15	0,07	0,09	0,15
<b>K12 = Онкольные и срочные обязательства / Активы</b>	От 0,5 до 0,7	0,92	0,89	0,82
<b>K13 = Займы / Активы</b>	От 0,2 до 0,35	0,13	0,12	0,11
<b>K14 = Онкольные обязательства / Обязательства</b>	От 0,2 до 0,4	0,26	0,36	0,32
<b>K15 = Срочные вклады / Обязательства</b>	От 0,1 до 0,3	0,59	0,49	0,51
<b>K16 = Займы / Обязательства</b>	От 0,25 до 0,4	0,08	0,10	0,05
<b>K17 = Прочие обязательства / Обязательства</b>	Стремится к минимуму	0,01	0,02	0,04
<b>K18 = Стержневой капитал / СК</b>	Равно или более 0,5	0,93	0,97	0,98

По данным табл. 11 можно сделать вывод, что **K11**, характеризующий финансовую устойчивость за анализируемый период имеет положительную тенденцию. В 2011 г. **K11** принимает оптимальное значение 0,09. Это происходит в основном за счет увеличения уставного капитала банка и его фондов.

В 2012 г. данный показатель принимает свой верхний предел в 0,15. Это происходит за счет увеличения величины переоценки средств и сильного увеличения стержневого капитала. Данный показатель требует внимания со стороны руководства банка, так как превышение **K11** своего верхнего предела ведет к потере конкурентоспособности.

Показатель **K12**, характеризующий уровень срочности и надежности покрытия онкольных обязательств активами за исследуемый период находится выше своего оптимального значения.

Показатель **K13**, характеризующий уровень срочности и надежности покрытия займов активами, за исследуемый период снизился и к 2012 г. находится ни-

же его оптимального значения (на уровне 0,11 при оптимальной нижней границе 0,24). Это произошло за счет сильного увеличения банковских займов и долго-вых обязательств по сравнению с незначительным увеличением активов банка.

Степень минимизации риска устойчивости или затрат характеризует показатель **K14**. Степень пассивной устойчивости и качество управления прочими обязательствами (штрафы, пени), характеризует показатель **K17**. Его значение в идеале должно стремиться к минимуму. В 2011 г. наметился рост значения показателя на 0,01. Это произошло в основном за счет сильного роста прочих обязательств. В 2012 г. величина показателя составила 0,04. Все это говорит о снижении эффективности управления прочими обязательствами филиала банка [3, с. 212].

Уровень достаточности стержневого капитала характеризует показатель **K18**. Значения данного показателя за исследуемый период находятся выше оптимального значения. С 2010 по 2012 гг. наблюдается положительная тенденция. В 2010 г. рост показателя произошел за счет сильного увеличения величины прибыли полученной банком. В 2011 г. величина прибыли снизилась, однако положительное значение приобрели фонды банка, которые также положительно повлияли на увеличение показателя. В 2012 г. все составляющие стержневого капитала увеличили свое значение.

Ниже в табл. 12 проведем анализ устойчивости финансового положения Операционного офиса филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Нижний Новгород.

Таблица 12

**ПОКАЗАТЕЛИ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО  
ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА  
В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА  
НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Показатель	Период		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Состояние собственных оборотных средств <b>K1</b>	3,03	4,89	5,21
Маневренность <b>K2</b>	1,00	0,99	1,00
Автономность <b>K3</b>	0,07	0,09	0,17
Привлечение средств, имеющих срочный характер <b>K4</b>	0,59	0,49	0,51
Финансовая напряженность <b>K5</b>	1,07	1,09	1,17

Анализируя данные табл. 12, можно сделать вывод о том, что обеспеченность денежных средств, отвлеченных непосредственно из оборота, собственными оборотными средствами **K1** за исследуемый период растет. В 2010 г. величина показателя была 3,03, а к началу 2012 г. величина составила 5,21. Рост показателя в динамике является положительным фактом в деятельности банка. Степень мобильности собственных оборотных средств **K2** на протяжении всего исследуемого периода сохранялась практически без изменений.

Таким образом, можно сделать вывод о финансовой устойчивости филиала. Уровень зависимости от заемных средств небольшой. В 2010 г. показатель был равен 7% к началу 2012 г. величина показателя составила 17%. Уровень зависимости остается в норме. Однако увеличение показателя в динамике является отрицательным фактом в деятельности банка.

Степень устойчивости за счет управления активами и управления сроками размещения средств в период с 2010 г. по 2011 г., показатель снизился на 0,10 и со-

ставил 0,49., а в 2012 г. наблюдался рост показателя до 0,51. На такое поведение показателя повлияло изменение величины привлеченных средств и величины срочных депозитов и корреспондентских счетов.

Степень обеспечения собственными средствами заемных средств показывает показатель финансовой напряженности **K5**. Показатель характеризует наличие собственных средств необходимых для его финансовой устойчивости. Значения показателя за исследуемый период выросли с 1,07 в 2010 г. до 1,17 в 2012 г. Т.е. можно сказать, что заемные средства полностью покрываются собственными средствами.

Далее в табл. 13 представлен анализ показателей деловой активности исследуемого банка.

Таблица 13

**ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ  
ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА В г. НИЖНИЙ  
НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО)  
ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Показатель	Период		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Эффективность использования активов <b>K6</b>	0,82	0,83	0,78
Использование привлеченных средств <b>K7</b>	0,73	0,77	0,79
Доходность привлеченных средств <b>K8</b>	0,02	0,03	0,03
Ресурсная способность <b>K9</b>	0,02	0,03	0,02
Активность привлечения заемных средств <b>K10</b>	0,08	0,10	0,004

По результатам табл. 13 можно сделать вывод о том, что эффективность использования активов с 2010 г. по 2011 г. выросла (с 0,82 в 2010 г. до 0,83 в 2011 г.), а в 2012 г. снизилась до 0,78. Это связано со снижением величины активов приносящих доход в 2012 г.

При этом удельный вес привлеченных средств направляемых непосредственно на кредиты **K7** за исследуемый период тоже вырос (рост произошел в 2012 г. по сравнению с 2010 г. на 0,06 п.п). Т.е. можно сказать о высокой эффективности привлекаемых средств.

Однако доходность привлеченных средств низкая, в 2010 г. на одну денежную единицу кредитных ресурсов, привлекаемых банком «Кольцо Урала», получает 0,02 руб. дохода, к началу 2012 г. положение несколько улучшилось до 0,03 руб. дохода. На показатель повлияло более сильное превышение кредитных ресурсов по сравнению с процентами доходами получаемых банком.

В 2010 г. 2% дохода банка отвлекалось на возмещение задолженности, к началу 2012 г. показатель изменился до 3%, однако в 2012 г. показатель снова снизился до 2%. На поведение и величину показателя повлияло сильное превышение привлекаемых средств над доходом банка. Активность привлечения средств находится на очень низком уровне.

В 2010 г. данный показатель составил 8%, а в 2012 г. 0,4%. На показатель большое влияние оказали межбанковские кредиты и общая величина привлеченных средств.

Ниже в табл. 14 приведен анализ показателей рентабельности исследуемого банка.

По результатам анализа табл. 14 можно сделать вывод о том, что в 2010 г. на одну денежную единицу дохода приходилось 53 коп. прибыли, к концу 2011 г. показатель снизился до 6 коп. В 2012 г. показатель вырос до

51 коп. Снижение показателя является отрицательным моментом в финансовой деятельности банка.

В 2011 г. в связи со снижением величины прибыли снизился и показатель **K12** до 0,001 руб., в 2012 г. показатель вырос на 0,010 руб. Однако величина показателя остается очень низкой. За период с 2010 г. до 2011 г. наблюдался рост показателя доходности активов **K13** с 2,2% до 2,8%, в 2012 г. показатель незначительно снизился (на 0,3%) и составил 2,5%.

Таблица 14

**ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА  
В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА  
НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Показатель	Период		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Рентабельность дохода <b>K11</b>	0,53	0,06	0,51
Рентабельность общего капитала <b>K12</b>	0,010	0,001	0,010
Доходность активов, приносящих доход <b>K13</b>	0,022	0,028	0,025
Рентабельность собственных средств <b>K14</b>	0,14	0,02	0,07
Рентабельность текущих активов <b>K15</b>	0,010	0,002	0,010

На величину показателя повлияло снижение величины активов приносящих доход в 2012 г. Снижение показателя рентабельности собственных средств (с 14% в 2010 г. до 2% в 2011 г.) произошло в следствии колебаний величины прибыли по сравнению с ростом собственных средств банка.

Вместе с ростом прибыли в 2012 г. произошел и рост показателя до 7%. Т.е. в 2012 г. на один рубль собственных оборотных средств приходится 0,07 руб. прибыли. Общая рентабельность капитала (**K15**) в 2011 г. снизилась, а в 2012 г. произошел рост данного показателя. Такие колебания связаны с колебаниями величины прибыли за исследуемый период времени по сравнению с величиной активов находящихся в обороте.

Ниже в табл. 15 приведем расчет показателей ликвидности деятельности анализируемого банка.

Таблица 15

**АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ОПЕРАЦИОННОГО ОФИСА  
В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА  
НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Показатель	Период		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Промежуточный коэффициент покрытия <b>K16</b>	0,07	0,09	0,17
Коэффициент покрытия собственного капитала <b>K17</b>	0,93	0,97	0,98
Коэффициент покрытия работающих активов <b>K18</b>	0,07	0,10	0,17
Коэффициент иммобилизации <b>K19</b>	3,03	4,89	5,21
Норма денежных резервов <b>K20</b>	1,72	1,72	1,80

По результатам табл. 16 можно сделать вывод о том, что уровень обеспеченности собственными оборотными средствами в период с 2010 г. по 2011 г. находился на низком уровне (ниже 0,1), хотя и наблюдается рост данного показателя. В 2012 г. **K16** (промежуточный коэффициент покрытия) приобрел значение

0,17, удовлетворяющее требованиям. На значение показателя оказал большое влияние рост собственных средств банка.

### 2.5. Оценка эффективности и пути совершенствования банковских операций с клиентами на основе использования системы пластиковых карт в филиале НБ «ТРАСТ» г. Нижний Новгород

Основной задачей программы развития банковских карт НБ «ТРАСТ» (ОАО) является существенное увеличение масштабов деятельности по всем направлениям карточного бизнеса, совершенствование карточных продуктов с целью соответствия их качественного уровня мировым стандартам. Продолжается работа по созданию платежной системы НБ «ТРАСТ» (ОАО), включающей единый набор карточных продуктов, эмитированных банком, и единую сеть приема карт, составным элементом которой является сеть банкоматов и терминалов НБ «ТРАСТ» (ОАО). Предполагается значительное расширение сферы применения банковских карт, как для физических, так и для юридических лиц.

Одновременно с программой развития международных банковских карт банк будет последовательно развивать собственную программу микропроцессорных карт, использование которых не зависит от существующей в различных регионах инфраструктуры услуг связи.

НБ «ТРАСТ» (ОАО) определяет следующие основные направления развития карточного бизнеса:

- международные карты Visa, Eurocard / MasterCard – карты Classic и Gold предназначены для среднего класса и состоятельных клиентов. Международные дебетовые карты – Cirrus/Maestro, НБ «ТРАСТ» (ОАО) – Visa Electron – предназначены для работающих граждан для выплаты заработной платы, а также для пенсионеров и молодежи в части перечисления пенсий, социальных выплат, стипендий;
- микропроцессорные карты ВТБ-24 – для выплаты заработной платы, а также при использовании Интернет-банкинга и в электронной коммерции;
- предоставление торговым организациям и предприятиям сферы обслуживания возможности приема в качестве средства расчетов, как международных банковских карт, так и НБ «ТРАСТ»;

- предоставление услуг по обслуживанию платежей по банковским картам средним и малым коммерческим банкам высокой категории надежности (процессинг), что будет способствовать развитию карточного бизнеса в РФ в целом.

Привлекательность банковских карт обеспечивается распространением операций по овердрафтному кредитованию по карточным счетам.

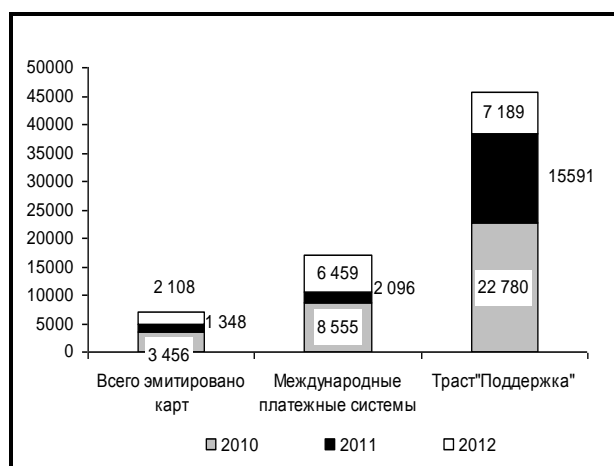


Рис. 3. Оценка структуры эмитированных карт физическим лицам в Операционном офисе г. Нижний Новгород филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО)

Ниже проведем анализ эмитирования банковских карт для физических лиц в Операционном офисе г. Н. Новгород филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) за период 2010-2012 гг. (табл. 3). Динамика эмитированных карт физическим лицам за 2006-2008 гг. представлена в табл. 16, на рис. 3.

На основании данных оценки табл. 16 и рис. 3 видно, что в 2012 г. в банке большую долю безналичных расчетов на основе банковских карт составляли международные системы расчетов (68,4%). Увеличение банковских карт для физических лиц в 2012 г. по сравнению с 2011 г. почти в 2,7 раза обусловлено увеличением расчетных операций по картам международной платежной системы в 7,4 раза и по картам системы «Траст» – на 11,3%.

Таблица 16

#### ДИНАМИКА И СТРУКТУРА ЭМИТИРОВАННЫХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В ОПЕРАЦИОННОМ ОФИСЕ В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.

Виды карт	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение, тыс. шт.		Темп роста, %	
	Тыс. шт.	Уд. вес, %	Тыс. шт.	Уд. вес, %	Тыс. шт.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011/2010	2012/2011
Эмитировано карт физических лиц	3 456	100	8 555	100	22 780	100	5 099	14 225	247,5	266,3
Международные платежные системы	1 348	39	2 096	24,5	15 591	68,4	748	13 495	155,5	743,8
Система ТРАСТ-Поддержка	2 108	61	6 459	75,5	7 189	31,6	4 351	730	306,4	111,3

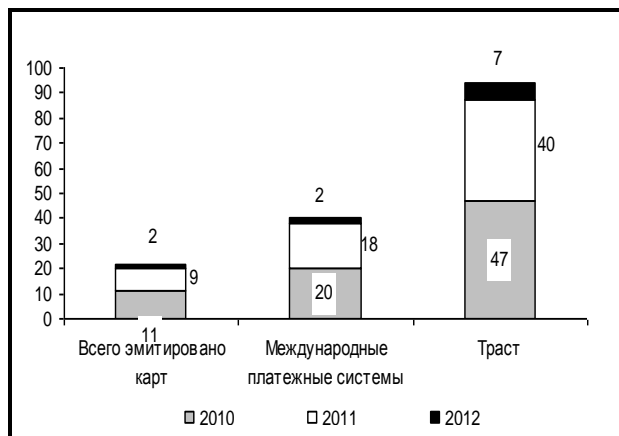
Таблица 17

#### АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ЭМИТИРОВАННЫХ КАРТ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В ОПЕРАЦИОННОМ ОФИСЕ В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.

Виды карт	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение, тыс. шт.		Темп роста, %	
	Тыс. шт.	Уд. вес, %	Тыс. шт.	Уд. вес, %	Тыс. шт.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011/2010	2012/2011
Эмитировано карт юридических лиц	11	100	20	100	47	100	9	27	181,8	235



Виды карт	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение, тыс. шт.		Темп роста, %	
	Тыс. шт.	Уд. вес, %	Тыс. шт.	Уд. вес, %	Тыс. шт.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011/2010	2012/2011
Международные платежные системы	9	81,8	18	90	40	85,1	9	22	200	222,2
Система Траст	2	18,2	2	10	7	14,9	0	5	100	350



**Рис. 4. Оценка структуры эмитированных карт юридическим лицам в Операционном офисе г. Нижний Новгород филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО)**

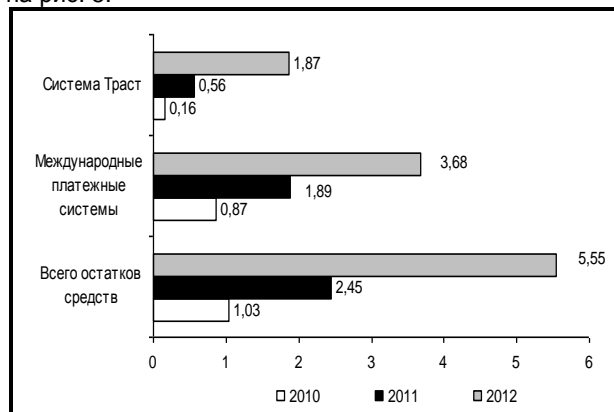
Ниже в табл. 17 и на рис. 4 представлена динамика и структура эмитированных карт юридическим лицам за период 2010-2012 гг.

В соответствии с данными оценки табл. 17 и рис. 4 можно сделать вывод об увеличении эмитированных карт юридическим лицам в 2012 г. на 27 шт. за счет увеличения эмитированных карт по международным платежным системам на 22 шт. и по системе Траст. НБ «ТРАСТ» (ОАО) продолжает работу по увеличению в Нижегородской области эмиссии карт международных платежных систем и привлечению крупных клиентов на обслуживание.

В целях увеличения остатков средств на счетах банковских карт филиал НБ «Траст» повышает эффективность проводимой работы по привлечению на обслуживание по картам Траст-Maestro «Поддержка» потенциальных держателей из числа пенсионеров по старости и инвалидности. Количество карт Траст-Maestro «Под-

держка» для тех, кто получает пенсионное пособие и другие социальные выплаты, составило 106 тысяч.

Динамика остатка денежных средств на счетах банковских карт физических лиц НБ «ТРАСТ» (ОАО) за период 2010-2012 гг. представлена ниже в табл. 18 и на рис. 5.



**Рис. 5. Динамика остатка денежных средств на счетах банковских карт физических лиц НБ «ТРАСТ» (ОАО) за период 2010-2012 гг., млрд. руб.**

Данные табл. 18 и рис. 5 свидетельствуют о том, что за анализируемые периоды большую долю остатков денежных средств на банковских картах физических лиц составляют денежные средства на картах международных платежных систем, в 2012 г. их доля составила 66,3%. По всем банковским картам физических лиц наблюдается тенденция увеличения остатков денежных средств.

Динамика остатка денежных средств на счетах банковских карт юридических лиц в Операционном офисе в г. Н. Новгород филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) за период 2010-2012 гг. представлена ниже в табл. 19 и на рис. 6.

**Таблица 18**

**ДИНАМИКА ОСТАТКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

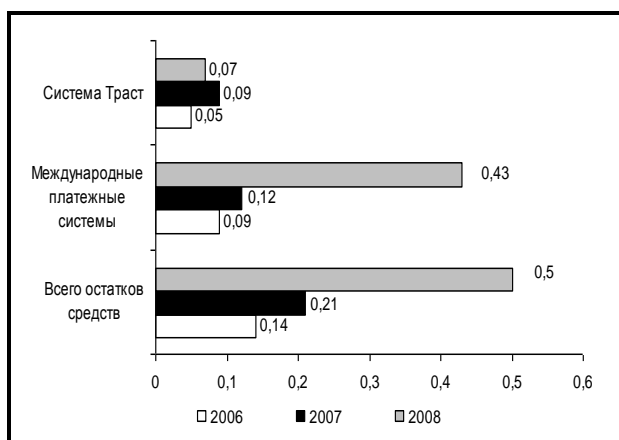
Виды карт	2010 г.		2011 г.		2012 г.		Абсолютное изменение, млрд.руб.		Темп роста, %	
	Млрд.руб.	Уд. вес, %	Млрд.руб.	Уд. вес, %	Млрд.руб.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011/2010	2012/2011
Всего остатков денежных средств	1,03	100	2,45	100	5,55	100	1,42	3,1	237,9	226,5
Международные платежные системы	0,87	84,5	1,89	77,1	3,68	66,3	1,02	1,79	217,2	194,7
Система Траст	0,16	15,5	0,56	22,9	1,87	33,7	0,4	1,31	350	333,9

**Таблица 19**

**ДИНАМИКА ОСТАТКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ БАНКОВСКИХ КАРТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОПЕРАЦИОННОМ ОФИСЕ В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО) ЗА ПЕРИОД 2010-2012 гг.**

Виды карт	2010 г.	2011 г.	2012 г.	Абсолютное изменение, млрд.руб.	Темп роста, %
-----------	---------	---------	---------	---------------------------------	---------------

	Млрд.руб.	Уд. вес, %	Млрд.руб.	Уд. вес, %	Млрд.руб.	Уд. вес, %	2011-2010	2012-2011	2011/2010	2012/2011
Всего остатков денежных средств	0,14	100	0,21	100	0,5	100	0,07	0,29	150	238,1
Международные платежные системы	0,09	64,3	0,12	57,1	0,43	86	0,03	0,31	133,3	358,3
Система Траст	0,05	35,7	0,09	42,9	0,07	14	0,04	-0,02	180	77,8



**Рис. 6. Остатки денежных средств на счетах банковских карт юридических лиц в Операционном офисе в г. Нижний Новгород филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) за период 2010-2012 гг.**

Данные табл. 19 и рис. 6 свидетельствуют о том, что за 2012 г. по сравнению с 2011 г. увеличилась сумма остатков на банковских счетах на 0,29 млрд. руб. за счет увеличения остатков на счетах банковских карт юридических лиц международных платежных систем на 0,31 млрд. руб. На счетах банковских карт системы Траст остаток денежных средств уменьшился на 0,02 млрд. руб. За анализируемые периоды большую долю остатков денежных средств на банковских картах юридических лиц, как и у физических лиц составляют денежные средства на картах международных платежных систем, доля которых составила в 2012 г. 86%.

В системе НБ «ТРАСТ» (ОАО) по состоянию на 1 января 2013 г. действует 15 пунктов выдачи наличных денежных средств, которые обслуживают операции по картам международных платежных систем Visa и Master Card по микропроцессорным картам Траст.

Далее проведем анализ эффективности операций с пластиковыми картами (табл. 20).

**Таблица 20**

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ В ОПЕРАЦИОННОМ ОФИСЕ В г. НИЖНИЙ НОВГОРОД ФИЛИАЛА НБ «ТРАСТ» (ОАО)**

Млрд. руб.

Показатели	Годы			Отклонение, (+,-)	
	2010	2011	2012	2011 г. от 2010 г.	2012 г. от 2011 г.
Прибыль, полученная банком от операций с пластиковыми картами	0,094	0,178	0,454	0,084	0,276
Валовый доход, полученный от операций с пластиковыми картами	0,468	0,761	1,760	0,293	0,999
Доходность операций с пластиковыми картами	20,1	23,4	25,8	3,3	2,4
Остатки средств на	1,44	2,66	6,05	-	-

Показатели	Годы			Отклонение, (+,-)	
	2010	2011	2012	2011 г. от 2010 г.	2012 г. от 2011 г.
счетах клиентов банка					
Рентабельность операций, %	6,5	6,7	7,5	0,2	0,8
Непроцентные доходы	-46,1	82,1	155,6	128,2	73,5
Доля доходов по операциям с пластиковыми картами, %	-0,8	0,92	1,13	0,12	0,21

Данные табл. 20 свидетельствуют о росте эффективности в 2012 г. операций по пластиковым картам по сравнению с 2011 г. Доходность операций с пластиковыми картами возросла на 3,3 п.п., рентабельность операций – на 0,2 п.п. Доля доходов по операциям с пластиковыми картами в структуре непроцентных доходов увеличилась на 0,21 п.п. и составила 1,13%. Банковские пластиковые карточки являются инструментом в той или иной платежной системе, таким образом, суть карточного бизнеса вовсе не в кусочке пластика, а в организации отлаженной и эффективно функционирующей системы безналичных расчетов.

В связи с этим перед Операционным офисом в г. Нижний Новгород филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) стоят следующие основные задачи:

- расширение услуги «мобильный банк»;
- расширение овердрафтного кредитования;
- развитие Интернет-банкинга.

Для получения доходов от операций с банковскими пластиковыми картами и решения поставленных задач по использованию данных услуг в Операционном офисе в г. Н. Новгород филиала НБ «Траст». Предлагается рассмотреть вопрос о вложении средств, в формирование достаточно развитой и эффективной сети обслуживания.

Для решения поставленных задач необходимо произвести следующие действия:

- увеличение количества банкоматов, выполняющих данные услуги;
- введение в действие дополнительного количества розетерминалов;
- возможность внедрения данных услуг не только для держателей международных пластиковых карт (Visa Classic и MasterCard), но и для владельцев АС ТРАСТ.

Развитие инфраструктуры обслуживания банковских карт, а также развитие мобильной связи привело к востребованности новой банковской услуги – «Мобильный банк».

Данная услуга – это комплекс услуг, предоставляемых НБ «Траст» (ОАО) РФ посредством мобильной связи держателям международных карт НБ «Траст» (ОАО).

Подключившись к услуге, появляется возможность оперативного доступа к информации по банковским картам при помощи мобильного телефона. В рамках услуги банк в режиме реального времени направляет на подключенный мобильный телефон клиента информацию об операциях по банковским картам в виде SMS-сообщений.

Подключившись к услуге «Мобильный банк», появляется возможность:

- оперативно получать на свой мобильный телефон уведомления об операциях по карте;
- получать по запросу информацию о лимите доступных средств и о последних пяти операциях по карте;
- оперативно приостановить действие карты (заблокировать карту) с мобильного телефона (например, в случае ее утраты или при подозрении на мошенничество по карте);
- временно блокировать услуги «Мобильного банка»;
- получать информацию о картах, подключенных к «Мобильному банку»;
- осуществлять платежи со счета карты без явки в Банк в пользу организаций, с которыми у Банка имеются соответствующие договорные отношения;
- оперативно устанавливать регионы использования карты с целью снижения риска совершения мошеннических операций по карте.

Для подключения к «Мобильному банку» необходимо обратиться в подразделение банка по месту ведения счета банковской карты и оформить соответствующее заявление. На основании заявления к «Мобильному банку» могут быть подключены несколько основных карт держателя, а так же дополнительные к ним карты (всего не более восьми карт на один номер мобильного телефона).

Уведомление об операциях, авторизациях по счету банковской карты в течение первых трех месяцев осуществляется бесплатно, а после истечения первых трех месяцев полный пакет услуг стоит от 30 до 60 руб. в зависимости от вида карты. Для получения информации о лимите средств по карте или об операциях по карте необходимо сформировать и направить на специальный номер оператора мобильной связи SMS-сообщение.

В ответ банк направляет на мобильный телефон держателя SMS-сообщение с информацией о сумме доступных средств по карте в валюте счета карты с учетом лимита овердрафта (при его наличии) или о последних пяти операциях по карте (осуществляется бесплатно). По такой же схеме возможно получить справки по картам, подключенным к «Мобильному банку», заблокировать или разблокировать услугу, а так же приостановить действие карты.

По запросу держателя осуществляется перечисление средств со счета карты, определенной в заявлении, в пользу сторонних организаций, имеющих соответствующие договорные отношения с банком. Перечисление осуществляется по реквизитам платежа, предварительно определенным держателем в поручении, которое оформляется в любом подразделении банка, либо через сеть Интернет.

В последнее время возрастает необходимость в ускорении расчетно-платежных операций, проводимых через банки вследствие повышения интенсивности бизнес-процессов.

Наступающая эра беспроводных (Wi-Fi и Wi-Max) сетей, активное развитие технологии GPRS открывают еще большие возможности для владельцев ПК: скоростной доступ в Интернет становится повсеместно возможным. Используя любое мобильное устройство на базе архитектуры Intel® XScale™, можно оперативно посмотреть текущее состояние банковского счета, заплатить за коммунальные услуги или сотовый телефон при помощи платежного сервиса FakturaPay, запросить в банке выписку или изменить установленные лимиты по пластиковой карте или sim-карте SimMP. При работе в системе интернет-банкинга Faktura.ru с мобильного ПК возможно выполнение всех основных функциональных возможностей, реализованных в системе. Отправляемые в банк документы подписываются электронной

цифровой подписью, секретные ключи которой хранятся в памяти мобильного ПК.

Интернет-банкинг Faktura.ru – это безопасный доступ к банковским счетам с любого компьютера через интернет и возможность выполнять платежи и осуществлять другие операции по счету удаленно – не посещая офис банка. Все, что необходимо для работы в системе, – компьютер, подключенный к сети интернет и электронный цифровой сертификат. Сервис предназначен как для корпоративных, так и для частных клиентов банков.

В отличие от работы с системой банк-клиент, при использовании интернет-банкинга Faktura.ru, не требуется:

- устанавливать на компьютер специальное программного обеспечения;
- содержать в штате технических сотрудников для обслуживания клиентской части системы;
- беспокоиться о сохранности локальных данных при выходе из строя или замене компьютера, переустановке операционной системы.

Процедура подключения к сервису интернет-банкинг Faktura.ru одинакова как для корпоративных, так и для частных клиентов. Для подключения необходимо иметь (открыть) счет в одном из расчетных банков Faktura.ru, подписать в банке договор об обслуживании банковского счета с использованием системы Faktura.ru. и получить в банке цифровой сертификат.

Используя интернет-банкинг системы Faktura.ru, можно осуществлять следующие операции:

- готовить и передавать в банк платежные документы;
- получать из банка выписки по счетам за любой период времени;
- готовить и передавать в банк документы на осуществление операций с валютой;
- получать из банка уведомления об изменениях состояний документов и о прохождении платежей;
- осуществлять импорт / экспорт документов при работе с бухгалтерскими программами;
- в банк платежных документов, выписок из банка;
- отслеживать текущее состояние счетов;
- обмениваться с банком произвольной информацией в защищенном режиме.

При использовании системы Faktura.ru клиент в своей работе получает следующие преимущества:

- широкий спектр банковских услуг независимо от его местонахождения;
- возможность работы в одной системе со счетами в разных банках;
- возможность работы с документом в многопользовательском режиме (бухгалтер, находясь в офисе, формирует документ, а директор, будучи в командировке тут же подписывает платежку);
- для работы в системе не требуется дополнительного обучения сотрудников, пользователям достаточно иметь навыки работы в сети Интернет;
- автоматический контроль корректности заполнения полей платежного документа снижает вероятность ошибок в заполнении платежного документа.

Используя интернет-банкинг Faktura.ru, можно быстро, легко и в любое удобное время:

- отправлять в банк платежные поручения;
- контролировать текущее состояние счета;
- платить за коммунальные и прочие услуги при помощи сервиса FakturaPay;
- перечислять средства между своими счетами в банке;
- покупать и продавать безналичную валюту.

Функциональные возможности интернет-системы позволяют банку предоставлять клиентам целый ряд дополнительных сервисов, появилась реальная воз-

возможность предложить частным клиентам услугу по удаленному управлению счетом через интернет.

Большинству людей, независимо от того, сколько они зарабатывают и как распоряжаются своим доходом, приходится оплачивать массу услуг, регулярно затрачивая на это личное время. При помощи интернет-банкинга Faktura.ru. можно упростить для клиентов эту обременительную процедуру: не ходить ежемесячно в кассы по приему платежей, не стоять в скучных очередях и не корпеть над заполнением квитанций, а, в любое удобное время, войдя в систему Faktura.ru. просто заполнить платежное поручение (рис. 7) [9, с. 43-59].

Исходя из рис. 7 можно сделать вывод, что схема работы системы интернет-банкинг является, прежде всего, инструментом быстрого обслуживания клиентов, способом, придающим банковским продуктам привлекательность для клиентов. Интернет-банкинг сам по себе приносит в основном косвенную прибыль – увеличение остатков на счетах, увеличение клиентской базы и т.д. Прямые же доходы банка ограничиваются лишь абонентской платой и платой за подключение клиентов к услуге. Плата за подключение к системе интернет-платежей НБ «ТРАСТ» (ОАО) составляет 3 000 руб. за одно рабочее место. Плата за годовое обслуживание карты ключевого носителя системы за первый год обслуживания осуществляется бесплатно, а за каждый последующий год – 100 руб.

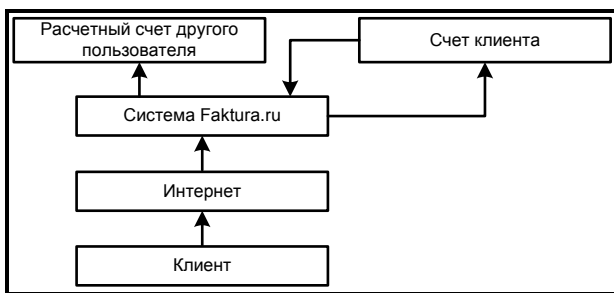


Рис. 7. Работа системы интернет-банкинг

Одним из направлений интернет-банкинга является универсальная платежная система, называемая «интернет-кошелек» (наиболее известна система Яндекс.Деньги). Чтобы стать участником системы Яндекс.Деньги, вам достаточно иметь счет в банке (или пластиковую карту), пройти регистрацию в платежной системе Яндекс. Деньги и заключить соответствующее соглашение об использовании системы.

Система Яндекс. Деньги (на технологии PayCash) представляет собой совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между оператором системы, пользователями системы и продавцами при совершении платежей с использованием сети Интернет в целях оплаты сделок между пользователями и продавцами.

Оператор системы – это ООО «Алкор-М». Пользователь системы – это физическое лицо, осуществившее акцепт соглашения в соответствии с его условиями.

Продавец – это юридическое лицо или предприниматель без образования юридического лица, реализующее товары (услуги) посредством сети Интернет, являющееся получателем оператора системы по приему платежей за реализуемые им товары (услуги).

Кошелек – это клиентская часть программного обеспечения системы, которая предназначена для управления пользователем системы своим виртуальным счетом, следующих нижеперечисленных видов.

1. Интернет.Кошелек – программа для ЭВМ, устанавливаемая пользователем системы на своем персональном компьютере (или совместимом с компьютером носителе информации);
2. Яндекс.Кошелек – программа для ЭВМ, интерфейс которой размещен в сети Интернет на сайте по адресу <http://money.yandex.ru/> и отображается посредством программы для просмотра Интернет-сайтов (браузера).
3. Платеж – денежные средства, внесенные пользователем системы оператору системы в качестве оплаты за приобретаемые у продавцов товары (услуги) и учтенные на виртуальном счете пользователя в соответствии с условиями настоящего соглашения.
4. Виртуальный счет – учетная запись в базе данных системы, имеющая автоматически присваиваемый при ее создании уникальный идентификационный номер («номер виртуального счета»), содержащая сведения о сумме платежа пользователя системы на текущий момент, истории платежей, иную информацию в отношении действий пользователя в системе.

Пользователь может осуществить платеж оператору системы с помощью пластиковой карты VISA Classic, Eurocard / MasterCard Mass, VISA Gold и Eurocard/Master Gold, ТРАСТ- Maestro и ТРАСТ – VISA Electron за считанные секунды любой суммой по той же схеме, как если бы вы пополняли счет вашего мобильного телефона. При осуществлении платежей и обналичивании средств с вас снимается комиссия в размере min 0,1% от суммы, за пользование системой «Яндекс.Деньги» комиссия не берется.

Схема работы системы «Яндекс.Деньги» представлена ниже на рис. 8.

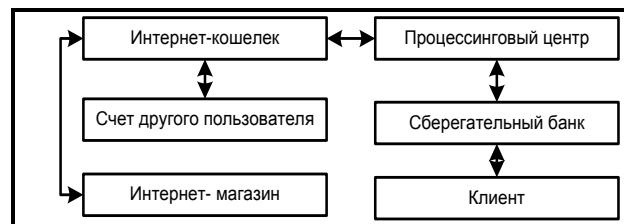


Рис. 8. Работа системы «Яндекс.Деньги»

По рис. 8 можно сделать вывод, что существующая система кредитования позволяет расширять возможности потребителя в плане расширения его покупательной способности.

Клиент регистрируется в платежной системе Яндекс.Деньги и дает распоряжение списать деньги со счета в банке на счет в процессинговом центре.

Таким образом в Интернеткошельке оказывается электронная наличность. Выбрав товар или услугу в электронном магазине, клиент отправляет заказ – нажав кнопку «купить». Кошелек продавца (магазина) выставляет кошелечку покупателя требование об оплате, содержащее текст контракта (договора купли-продажи). Контракт подписан электронной цифровой подписью продавца. Если покупатель согласен, то кошелек клиента отправляет кошелечку продавца электронные деньги и подписанный своей электронной подписью договор. При совершении покупок при помощи системы Яндекс.Деньги вместе с электронными деньгами передаются и договора купли-продажи между участниками сделки, подписанные электронными цифровыми подписями.

Постоянный рост количества операций в торговле ведет к повышенному спросу на новую услугу, а именно кредитованию через карты в пределах овердрафта (краткосрочного кредита, позволяющего расплачиваться картой даже в том случае, если личные средства на карточном счете исчерпаны). Пластиковая карта перестает играть роль только своеобразного «хранилища» средств клиентов (зарплаты, пенсии и т.д.). С нее вы можете снимать наличные или оплачивать по ней покупки в магазинах-партнерах банка.

С нее вы можете снимать наличные или оплачивать по ней покупки в магазинах-партнерах банка. При этом вы можете потратить не больше той суммы, которую перечислил на карту ваш работодатель или которую вы положили на карту сами. Кредитование через банковские пластиковые карты в рамках овердрафта позволяет снимать наличные, совершать покупки и оплачивать услуги, но, уже используя денежные средства банка, то есть в кредит. Это удобный и быстрый способ получения кредита: на вашу карту перечисляется определенная сумма кредитных средств, которая хранится на карте до тех пор, пока вы не захотите совершить какую-либо покупку или оплатить услугу.

Возможность использования овердрафтного кредитования владельцами АС ТРАСТ существенно увеличивает спрос на эту услугу, т.к. количество АС ТРАСТ практически в 10 раз превышает количество международных пластиковых карт.

Проценты за использование овердрафта начисляются лишь с момента снятия денежных средств с карты и только на потраченную вами сумму. Т.е. пока вы не получили наличные средства для приобретения товара или не оплатили его по карте в магазине, никакие проценты не начисляются. Плата за овердрафт по счету карты в пределах величины лимита составляет 14,5% годовых. Погашается кредит внесением наличных денег или безналичным перечислением на счет в банке.

Можно использовать для погашения кредита возможности интернет-банкинга. Погашать кредит можно частями или внести сразу всю сумму. После того как вы погасили кредит, кредитная линия возобновляется. Таким образом, суммой, которая находится на карте, можно пользоваться неограниченно.

Теперь любой клиент (физическое лицо), имеющий банковский карточный счет в банке, может управлять своими денежными средствами при помощи компьютера и сети Интернет или мобильного телефона.

Собственно, различие между интернет-банкингом и традиционной схемой общения с банком не так велико, как может казаться. И банковские услуги, и счета остались на своих местах, изменился лишь канал связи между банкирами и их клиентами. Вернее, добавился новый: функции, ранее выполняемые ранее исключительно офисом банка, присущи теперь и его веб-сайту. Использование современных продуктов и услуг на рынке пластиковых карт позволит банку не только удерживать своих клиентов, но и привлечь новых.

## Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1 (ред. от 28 июня 2013 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Абалкин Л.И. и др. Национальная экономика [Текст] / Л.И. Абалкин, М.А. Абрамова, А.И. Алексеев. – М. : Экономика, 2007. – 864 с.

3. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент [Текст] / И.Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 315 с.
4. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента [Текст] : в 2 т. / И.А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, Эльга, 2003. – 785 с.
5. Бочаров В.В. Финансовый анализ [Текст] / В.В. Бочаров. – 2-е изд. – СПб. : Питер, 2009. – 514 с.
6. Друкер П.Ф. Задачи менеджмента в 21 веке [Текст] : пер. с англ. / Питер Ф. Друкер. – М. : Вильямс, 2002. – 220 с.
7. Кабанов В.Н. Методология надежности промышленной организации. Нестабильный рынок. Практика интегральной оценки уровня экономического надежности промышленной организации в условиях нестабильного рынка [Текст] : монография / Кабанов В.Н. – Германия: LAP LAMBERT Academic Publishing, 2011. – 502 с.
8. Кабанов В.Н. Проблема рационального распределения ресурсов и обеспечения уровня надежности экономической системы [Текст] / В.Н. Кабанов, С.Н. Михайлов // Журнал экономической теории. – 2008. – №1. – С. 43-59.
9. Кабанов В.Н. и др. Современный финансовый анализ банковских операций с ценными бумагами на примере Нижегородского филиала банка «Хоум Кредит Энд Финанс Банк» / В.Н. Кабанов, С.П. Яковлев, Н.В. Волкова // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – №3. – С. 177-199.
10. Кабанов В.Н. и др. Экономической надежности компании [Текст] / Кабанов В.Н., Михайлов С.Н. // Управление компанией. – 2007. – №10. – С. 65-68.
11. Лифшиц И.М. Теория и практика оценки конкурентоспособности товаров и услуг [Текст] / И.М. Лифшиц. – М. : Юрайт, 2001. – 132 с.
12. Финансовый менеджмент [Текст] : учеб. пособие / под ред. проф. Е.И. Шохина. – М. : ФБК-Пресс, 2004. – 408 с.

## Ключевые слова

Совершенствование финансовой системы; пластиковые карты; развитие банковских операций; безналичные расчеты с клиентами; ликвидность банка; документарный аккредитив; процессинговый центр; корпоративные клиенты; анализ операционной деятельности; технологии операционного обслуживания клиентов; анализ финансового состояния банка; мультипликационный эффект капитала; показатели деловой активности; структура эмитированных карт; интернет-банкинг.

*Кабанов Владимир Николаевич*

*Яковлев Сергей Петрович*

*Волкова Надежда Валерьевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Сегодня актуальной проблемой является предоставление эффективно-го сервиса банковской системой при обслуживании клиентов при помощи пластиковых карт. Поэтому данная статья посвящена решению этой проблемы и направлена на стабилизацию и повышение уровня ликвидности финансовой системы коммерческого банка посредством совершенствования процесса использования пластиковых карт при расчетах с клиентами на примере филиала Открытого акционерного общества (ОАО) Национальный банк (НБ) «Траст» в г. Нижний Новгород.

Авторы Кабанов В.Н., Яковлев С.П., Волкова Н.В. разбили настоящую статью на две части с целью более эффективного рассмотрения всего механизма предоставления сервиса клиентами на основе использования пластиковых карт. В первой части статьи детально изложена экономическая сущность организации и развития банковских операций на основе использования пластиковых карт при расчете с клиентами.

А во второй части статьи проведена финансово-экономическая оценка и предложены пути совершенствования расчетов с клиентами посредством пластиковых карт на примере филиала ОАО НБ «Траст» в г. Нижний Новгород.

В настоящей статье авторами Кабановым В.Н., Яковлевым С.П., Волковой Н.В. использованы методы:

- финансового анализа банковских операций;
  - анализа финансовой устойчивости и ликвидности активов банка;
  - оценки эффективности расчетов пластиковыми картами с клиентами.
- Соответственно, статья носит научно-практический характер проведенного авторами научного исследования и является наиболее вос-

требуемой со стороны читательской аудитории финансовых менеджеров и финансовых аналитиков банковского сектора экономики.

Рецензируемая статья авторов Кабанова В.Н., Яковлева С.П., Волковой Н.В. выполнена на высоком уровне и является законченным научным исследованием в области проведения финансового анализа и научного менеджмента банковского сектора экономики при обслуживании населения пластиковыми картами.

Рекомендую настоящую статью для публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ» в качестве научно-практического материала для руководителей и финансовых менеджеров банковского сектора с целью практического применения предложенной методологии по проведению эффективного сервиса при обслуживании клиентов банка при помощи пластиковых карт.

*Береговой В.А., д.э.н., доцент, профессор кафедры финансов и банковского дела Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета*