ственного питания снизилась, а промышленности, сельского хозяйства, строительства и транспорта возросла. Те отрасли, которым удалось сохранить значительную часть объемов капиталовложений и привлечь значительные инвестиции, сумели преодолеть кризисные явления и начали постепенный подъем производства.

Поскольку модель Солоу рассматривает норму сбережений в качестве величины, определяющей уровень капиталовооруженности экономики, то для анализа динамики накопления капитала оценены тенденции развитая инвестиционной активности и изменения в соотношении потребления и сбережений экономических субъектов. Для этого исследованы источники инвестиций, направления капиталовложений и существующий механизм формирования и использования инвестиционных потоков.

Для корректности построения модели необходимо оговорить некоторые особенности инвестирования в регионе. Неразвитость рынка ценных бумаг и слабая активность банковского капитала в инвестировании средств в экономику Читинской области приводят к тому, что часть личных сбережений, идущих на пополнение вкладов в банках и приобретение ценных бумаг, практически не участвует в развитии региональной экономики, а в лучшем случае, работает за пределами Читинской области. Структура потребления и сбережений в регионе такова, что на инвестирование в различные секторы экономики идет та часть личного дохода, которая не подпадает под статистический учет. Основные инвестиции осуществляются за счет средств, полученных в теневой экономике. Следовательно, для определения фактической нормы сбережений нельзя забывать также о сбережениях статистически не учитываемой части личного дохода.

В полученных результатах для исследования перспектив экономического роста в Читинской области представляют интерес несколько направлений: анализ тенденций динамики капиталовооруженности и производительности; анализ факторов влияющих на накопление капитала и величину производительности; анализ равновесного выпуска и равновесной капиталовооруженности; оценка влияния факторов, определяющих уровень производительности существующих технологий.

Для полноты исследования, необходимо так же, рассмотреть проблему определения величины теневой части экономики и её легализации как одного из источников роста, официально учитываемого объема выпуска продукции в регионе. Экономический рост страны в целом, тесно взаимосвязан с экономическим ростом в регионах.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Куршакова Н.С.
Омский Государственный Университет, Омск

Наличие жесткой конкуренции между региональными банками и филиалами иногородних банков за платежеспособных клиентов способствует расширению пакета предоставляемых услуг за счет появления новых или совершенствования имеющихся.

Одной из новинок на рынке региональных банковских услуг является система «Интернет-Банк», которая включает в себя набор услуг, предоставляемых клиентам юридическим и физическим лицам в электронном виде. Данная система позволяет не только оперативно осуществлять платежи через банк, но и служит основой для дистанционной работы на рынках ценных бумаг, управления счетами, удаленного страхования.

Как услуга-новинка, характеристики и возможности системы активно обсуждаются в различных источниках СМИ и Интернета. Даже среди профессиональных участников рынка банковских услуг не существует единого мнения. Одни считают, что системы «Интернет-Банк» идентичны существующим систем «Банк-Клиент», другие – что системы «Интернет-Банк» - это качественно новая ступень в автоматизированных системах обслуживания клиентов, которые имеют ряд преимуществ над системами «Банк-Клиент».

В связи с этим представляется актуальным рассмотреть преимущества автоматизированных систем, позволяющих проводить дистанционное управление расчетным счетом, а также перспективы их развития на примере омского рынка банковских услуг. Для этого были проанализированы электронные услуги, предоставляемые: Западно-Сибирским банком Сбербанка России (Омский филиал), КБ (ЗАО) «Газпромбанк» (Омский филиал) и КБ (ОАО) «Омскпромстройбанк».

В результате установлено следующее:

1. В основе системы электронного документооборота "Банк-Клиент" лежат новейшие технологии, что обеспечивает более высокую скорость обработки платежных документов по сравнению с традиционным способом проведения платежей, которыми пользуются клиенты, приходя в банк. Все платежи в рублях, а также покупка, продажа или перевод иностранной валюты осуществляются клиентом, не покидая офиса, даже если клиент находится в другом городе.

2. Система «Банк-Клиент» позволяет:

- Отправлять платежные поручения на перечисление средств и получать их обратно с отметками банка (в электронном виде).
- Получать информацию о состоянии отправленных и принятых платежных документов, состоянии счетов (зачисление, списание и остатки по счетам).
- Проводить платежи с учетом поступающих средств в течение всего операционного дня.
- Осуществлять ежедневный просмотр и распечатку выписок по расчетному (текущему) счету, просмотр текущего состояния расчетного (текущего) счета.
- Отправлять акцепты или отказы от акцепта платежных требований, выставленных контрагентами клиентов.
- Обмениваться с банком прочей служебной информацией (служебные записки, договоры, инструкции, законодательные акты, заявки на приобретение векселей).

- Контролировать правильность заполнение реквизитов банков, путем их проверки с помощью встроенного справочника банков России.

3. Система «Банк-Клиент» предусматривает:

- Максимально быстрый ввод документов в компьютер и их передачу из офиса фирмы в банк с помощью телекоммуникационной программы и модема;

- Многоуровневый контроль при передаче информации исключает злоумышленный перехват, прочтение и искажение передаваемой информации, а также возможность несанкционированной передачи платежных документов.

- Процедура электронной подписи удовлетворяет стандартам РФ Р34.10-94 и РФ Р34.11-94, а процедура шифрования - требованиями ГОСТ 28147-89.

4. Рабочее место клиента оборудуется персональным компьютером, модемом, телефонной линией, принтером, программным обеспечением системы "Банк-Клиент", MS DOS – версия 6.0 и выше, Windows 9x, 2000 и XP

5. Преимущества для клиентов, обслуживающихся по системе «Банк-Клиент», в сравнении со стационарным обслуживанием в банке, заключается в том, что исключается необходимость ежедневного посещения банка, тем самым появляется возможность проводить расчетно-кассовые операции, не выходя из офиса компании, при помощи компьютера и телефона, сокращается бумажный документооборот, обеспечивается конфиденциальность передачи данных, минимизируются сроки исполнения платежей в расчетной системе коммерческого банка и в расчетной сети Банка России.

6. В отличие от системы «Банк-Клиент» система «Интернет-Банк» - это новая система проведения электронных платежей через глобальную сеть Интернет, которая позволяет с максимальной скоростью и надежностью в режиме on-line осуществлять платежи, как в рублях, так и в иностранной валюте из любой точки земного шара через банк. Система позволяет формировать финансовые документы, получать выписки по своим счетам и обмениваться сообщениями с сотрудниками банка, экономя при этом временя. Все, что необходимо иметь для работы с системой «Интернет-Банк» - это дискета с дистрибутивом системы (программное обеспечение для защиты HTTP-трафика), с ключами электронно-цифровой подписи (ЭЦП) и доступ к глобальной сети Интернет.

7. Система «Интернет-банк» позволяет:

-Получать в режиме реального времени выписки по счету с полной расшифровкой поступлений и расходов, дат и мест платежа.

- Безналично оплачивать товары и услуги любых организаций.

- Производить внутрибанковские, внутриобластные и межрегиональные платежи, не выходя из своего офиса.

- Сохранять конфиденциальность передаваемых документов.

- В любое время суток выходить на связь с банком для обмена документами.

- Оперативно получать выписки с приложениями по рублевым, ссудным, внебалансовым счетам и счетам в иностранных валютах.

- Контролировать состояние любого открытого в банке счета (рублевого, валютного, текущего, ссудного и т.д.).

- Восстанавливать документооборот с банком за любой период.

- Вести архивы отправленных и полученных документов.

- Получать курсы валют и другие информационные сообщения, в том числе о лимитах овердрафта по рублевым счетам, при необходимости, воспользоваться этой услугой.

- Автоматически обновлять версии программы и справочник банков.

8. Технические средства и программное обеспечение для рабочего места пользователя системой «Интернет-Банк»: персональный компьютер класса не ниже Pentium-100, 32Mb, 15Mb свободного места на жестком диске (HDD), WINDOWS 95/98/ME/NT4/ /2000/XP, наличие модема не ниже 9600 baud с протоколом MNP-5, V.42 bis, наличие телефонной линии на время сеанса связи.

Таким образом, можно выделить следующие преимущества системы «Интернет-Банк» в сравнении с традиционными системами «Банк-Клиент».

Ø **Мобильность.** Главное преимущество системы «Интернет-Банк» заключается в мобильности. Система не привязывается ни к месту, ни к конкретному компьютеру. Для управления своим счетом достаточно иметь дискету с секретными ключами и дистрибутивом системы защиты трафика, а также доступ к сети Интернет. С системой «Банк-Клиент» можно работать только с того компьютера, на котором он установлен. Это означает, что при работе в системе «Интернет-Банк» клиент не привязан к банку, офисному или домашнему компьютеру, и может работать со своим счетом/счетами в любое время, из любой точки земного шара.

Ø **Гибкость.** Устройство системы позволяет банку внедрять новые банковские операции в систему «Интернет-банк» автоматически одновременно у всех клиентов-пользователей «Интернет-Банка» без каких-либо изменений «клиентской части» данной программы. Если рассматривать систему «Банк-Клиент», то введение новых операций возможно только, если каждый пользователь «клиентской части» модифицирует установленное программное обеспечение на его компьютере.

Ø **Контроль в режиме реального времени.** При вводе платежного поручения его реквизиты автоматически проверяются по справочникам Банка России, и одновременно контролируется остаток на счете пользователя в банке. В случае несоответствий пользователь системы «Интернет-Банк» сразу же информируется об этом. В системе «Банк-Клиент» контроль возможен только во время сеанса связи.

Ø **Оптимальное соотношение цена/качество.** В качестве «клиентской части» используется стандартная программа Windows для просмотра WEB-страниц Интернета (браузер): Internet Explore 4.01 и выше или Netscape Communicator. Таким образом, стоимость «клиентской части» системы «Интернет-Банк» определяется в основном ценой средств крип-

тозащиты информации и в сравнении со стоимостью существующих на рынке систем «Банк-Клиент» является довольно невысокой. Для сравнения, следует отметить, что средняя цена на пользование услугами системы «Банк-Клиент» в Омской области составляет около 50 долларов США в месяц, а использование системы «Интернет-банк» - не более 10 долларов.

Ø **Удобство.** В системе «Интернет-Банк» ведется архив, а также библиотека шаблонов платежных поручений и других финансовых документов, поэтому можно сэкономить время на подготовке документов, вызывая их из архива либо из библиотеки шаблонов. Кроме того, предусмотрено ведение справочников в разрезе наименований контрагентов, назначений платежей, уполномоченных лиц, получателей валютных переводов. Это особенно удобно в случае регулярно повторяющихся платежей. Также в системе предусмотрена возможность пакетного импорта платёжных документов, подготовленных ранее, из бухгалтерской программы, установленной в компании, что невозможно осуществлять, используя систему «Банк-Клиент».

Ø **Безопасность.** Система «Интернет-Банк» обеспечивает гарантированный уровень безопасности. Обычно банки используют двухуровневую защиту информации. Эффективность защиты зависит от того, насколько длинным является ключ (ключевая последовательность символов), с помощью которого шифруется информация. Чем он длиннее, тем больше времени потребуется для взлома этого шифра. Эта величина измеряется в битах. Применяемый в системе Интернет-банк протокол SSL обеспечивает шифрование, соответствующее длине ключа в 128 бит. Этот уровень шифрования на сегодняшний день считается достаточно безопасным для исключения возможности проникновения в систему. Для получения дополнительной защиты также используется ЭЦП с длиной ключа в 1024 бит, то есть электронная подпись и система шифрования непосредственно данных. Подобная система защиты является достаточно надежной для обеспечения безопасной работы и ее защиты от несанкционированного доступа.

Итак, исходя из результатов исследования автоматизированных систем, позволяющих вести дистанционные расчеты с банком, можно сделать следующий вывод: система «Интернет-Банк» фактически идентична уже существующим системам «Банк-Клиент», однако по сравнению с ними она имеет ряд преимуществ для бизнеса клиентов. Поэтому для сохранения своих позиций на рынке региональные банки должны развивать новые банковские технологии, использовать новейшие разработки, такие как системы «Интернет-Банк».

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РФ

Мингалеева Э.К.
Казанский государственный финансово-экономический факультет, Казань

Валютные операции представляют собой действия по организации и управлению денежными отношениями, возникающими при движении валюты и ценных бумаг в валюте.

Коммерческие банки могут осуществлять валютные операции только при наличии соответствующей лицензии Банка России, то есть уполномоченные банки.

По состоянию на 1.01.2004г. на территории РФ 1329 кредитных организаций (КО), имеющих право на осуществление банковских операций(1277 банков и 52 небанковских КО). Зарегистрировано 310 КО, имеющих генеральные лицензии и 845 КО, имеющих право на осуществление операций в иностранной валюте. Принято отмечать, что в структуре доходов коммерческих банков выделяется 7 разделов: операции по получению процентов ; доходы от операций с ценными бумагами; дивиденды; доходы от организации банков; штрафы, пени и неустойки; прочие доходы банков(в том числе комиссионные и доходы от операций с иностранной валютой).[5]

Доля доходов от проведения валютных операций и переоценки валют составляет в среднем 30-35%, а в банках, в которых активы преобладают в валюте, может достигать более половины и до 75% в банках с иностранным участием.[6]

Правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ устанавливает Федеральный Закон (ФЗ) «О валютном регулировании и валютном контроле».

Изначально он был принят от 9 октября 1992 г. (№3615 - 1). Летом 2002 г. Российский союз предпринимателей и промышленников (РСПП) представил вариант закона. Минфин в срочном порядке представил в правительство свой вариант. 10 декабря 2003 года вышла новая редакция Закона (№173 - ФЗ).

Что же вызвало столь жаркие споры? В процессе обсуждения представители бизнеса и власти разделились(лагерь "либералов" и "консерваторы"). Идеи "либералов" были поддержаны президентом и премьер-министром.

На первый взгляд закон выглядит либеральным:

ü уровень обязательной репатриации валютой выручки снижен с 50 до 30%;

ü разрешен вывоз иностранной валюты на сумму до $3000 без оформления таможенной декларации как резидентами, так и нерезидентами; отменено обязательное предоставление документов, подтверждающих перевод, ввоз или приобретение на территории РФ, для вывоза валюты от $3000 до $10000;

ü в статье 7, касающейся регулирования валютных операций движения капитала, говорится об увеличении сроков при отсрочках платежей со 180 дней до 2 лет. Это можно оценить положительно. Раньше на любую операцию, превышавшую по длительности

[5] Т.Б.Шумская, А.А.Шумский «Некоторые направления развития банковского сектора в России»/ г. «Бизнес и банки», №7, февраль 2004г.

[6] Т.Б.Шумская, А.А.Шумский «К исследованию вопроса о соотношении риска и доходности коммерческих банков России»/ г. «Бизнес и банки», №35, август 2003г.