

чество «мертвых» банков, лицензия у которых отозвана, но сами банки не ликвидированы.

Рекапитализация банков может проводиться в различных формах, направленных на стимулирование определенных видов деятельности. Как правило, основным методом восстановления капитала банковской системы за счёт государства является выкуп плохих активов банков за счет бюджета (или Центрального банка). Мировой опыт показывает, что значительная потеря капитала банковской системой является неизбежным следствием кризиса. Совокупный капитал банковской системы может быть даже отрицательным (как, например, в Венгрии в 1993 г. и в Болгарии в 1996 г.). Меры по преодолению банковского кризиса всегда включали в себя восстановление капитала, как правило, за счет государства. В некоторых случаях рекапитализация производилась несколько раз (в той же Венгрии в период с 1991 по 1994 гг. - 4 раза).

Современные действия властей в России представляются вполне адекватными и свидетельствуют о том, что они намерены сохранить ядро отечественного банковского сектора. Если правительство будет до конца последовательно в своих действиях, то при выходе из кризиса может получиться принципиально новая российская банковская система – сильная, концентрированная, конкурентная.

Харитоновна Е. К.

ТРАСТОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Белгород, Белгородский государственный университет

Последние годы показали стремительность и необратимость развития финансового рынка России. Одним из наиболее динамично развивающихся секторов российской экономики оказался банковский сектор, показывающий высокие количественные темпы роста и приобретающий качественные характеристики, свойственные агентам рыночной экономической системы отношений.

На сегодняшний день банки являются одним из наиболее прогрессивно развивающихся секторов российской экономики. Коммерческие банки предлагают все новые и новые виды услуг своим клиентам, переводят взаимоотношения между субъектами экономики на качественно новый уровень. Таким образом, сегодня особо актуальной становится проблема детального изучения роли и места банковских операций в сис-

теме услуг коммерческих банков, причин появления и развития этих услуг, а также анализ их влияния на показатели доходности и ликвидности банков.

Несмотря на то, казалось бы широкий набор предоставляемых современным банками услуг, тем не менее, многие банки стремятся к его постоянному увеличению, объясняя свое стремление, прежде всего тем, что клиенты все еще не видят в банке учреждение, способное удовлетворить все их финансовые требования.

В настоящее время быстрое развитие получили нетипичные ранее для коммерческих банков операции. К этому типу услуг можно отнести и услугу, связанную с доверительным управлением.

Сущность доверительных (трастовых) операций заключается в передаче клиентами банкам своего имущества для последующего управления этими средствами с целью получения прибыли, с которой банки взимают определенную плату в виде комиссии.

Развитие трастовых операций стало возможным в условиях накопления определенного богатства и состояний как отдельными лицами, так и различными компаниями, корпорациями и фирмами. Вследствие этого возникает необходимость правильно и выгодно распорядиться такими видами богатства и передать их в руки тех учреждений, которые могут осуществлять управление ими. Это породило развитие трастовых услуг.

Трасты — это наиболее старая форма управления имуществом и капиталами. Управление ведется на основе доверенности, попечительства или опекуна.

Трасты — это результат разделения труда в процессе использования собственности, капиталовложений (инвестирования), реинвестирования капитала. Они являются приспособлением системы собственности к меняющимся и усложняющимся формам богатства, к защите интересов собственников, предпочитающих передавать свое имущество в профессиональное управление или опекуноу специалистам. В трастах выражено и стремление всех участников экономического процесса к рационализации и эффективному использованию финансовых форм богатства и перераспределения финансовых ресурсов, снижению неопределенности и риска в процессе инвестирования капитала.

Для удовлетворения интересов собственников имущества и наиболее выгодного управления им в коммерческих банках создаются траст-отделы. Траст-отдел обязан следовать указаниям и условиям соглашения, завещания, решения суда или договора о представительстве, в соответствии с которыми он действует. Траст-отдел не может менять свои обязанности по осуществлению определённых операций без согласия доверителя или лица, его представляющего. Если же имеет место непредвиденное развитие ситуации, обуславливающее необходимость изменения действий доверенного лица, не предусмотренное первоначальными условиями доверенности, то траст-отдел должен обратиться к доверителю или лицу, его представляющему, для получения новых указаний.

чальным соглашением о трастовых услугах, и нет возможности согласовывать изменения с доверителем, то соответствующее разрешение можно получить через суд.

Трастовые операции объединяют целую группу разнообразных операций, связанных с особыми доверительными отношениями, складывающимися между банком и его клиентами.

Все трастовые операции, осуществляемые соответствующими отделами коммерческих банков, можно условно разделить на две основные трастовые услуги – отдельным лицам и фирмам и бесприбыльным организациям.

К числу трастовых услуг, оказываемых банками отдельным лицам, относятся такие, как распоряжение наследством, управление собственностью на доверительной основе, выполнение роли опекуна и/или хранителя имущества, выполнение агентских посреднических функций.

Осуществляя трастовые операции, коммерческие банки в специфической форме выполняют функцию накопления денежных капиталов и их мобилизацию в производство. Использование трастовых операций позволяет маскировать сращивание банковского капитала с не финансовым капиталом, поскольку банки вкладывают доверенные им капиталы в акции и облигации крупных корпораций и компаний. Банкам данные операции позволяют установить контроль над корпорациями, так как получение в доверительное управление ценных бумаг означает передачу основных прав в отношении этих ценных бумаг, за исключением права получения дохода по ним. Но в то же время, владение акциями одной компании через траст, связано не только со стремлением к контролю, но и большим риском для банка.

Следует подчеркнуть, что понятие «доверительное управление» появилось в российской экономике только с началом ее перехода к рыночным отношениям. Основной причиной этому был плановый характер распределения денежных средств, имущества предприятий и получаемой прибыли в период господства плановой экономики. Большая часть материальных ресурсов распределялась посредством фондирования. Разумеется, в таких условиях существование экономико-правовых отношений, в соответствии с которыми один участник уступает другому все свое имущество или его часть другому участнику, в целях использования его в качестве источника прибыли, часть которой должна поступить владельцу переданного имущества, было невозможно.

Необходимость введения в российскую экономическую практику понятия доверительного управления появилось на этапе приватизации государственных предприятий, по условиям которой часть акций должна была остаться в собственности государства. Однако государственные институты не имели тогда представителей, которые могли бы профессионально использовать имеющуюся собственность в целях получения

максимальной прибыли. В начале 1994 года началось правовое регламентирование процессов, связанных с осуществлением доверительного управления имуществом.

Коммерческие банки начали активно внедрять услуги по доверительному управлению в комплекс оказываемых ими услуг. В коммерческих банках начали создаваться подразделения, занимающиеся доверительным управлением. Банки стали разрабатывать схемы оказания данных услуг. При этом принимались во внимание нормативные документы, регламентирующие проведение данных операций и зарубежный опыт.

Отечественные банки, как и вся наша экономика переживают сегодня сложные времена. В условиях нестабильности экономической ситуации происходят то взлеты в развитии банковской системы, то неожиданные падения. Тростовые операции коммерческих банков требуют пристального внимания, так как они играют большую роль в банковском деле, а также в связях банков с промышленностью и другими сферами экономики и позволяют банкам распоряжаться крупными пакетами акций компаний.

Холмовая Н. И.

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Воронеж, Воронежский госуниверситет

Одним из видов страхования финансовых рисков является страхование банковских пластиковых карт. Однако, ввиду проблематичности разделения предпринимательских и финансовых рисков, данный вид страхования нельзя отнести к какой-либо определенной категории. Тем не менее, страхование банковских пластиковых карт в системе ООО «РГС-Центр» Управление по Воронежской области традиционно относится к страхованию финансовых рисков.

Страхование банковских пластиковых карточек представляет собой отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении определенных событий: страховая организация по договору страхования покрывает убытки, которые наступили в результате использования банковских продуктов.

Под банковской пластиковой карточкой понимается носитель информации, эмитируемый кредитным учреждением, которое имеет лицензию Центрального банка РФ на банковскую деятельность и заключило договор с российской или международной платежной системой по изготовлению и обслуживанию карточек, выдаваемый Страхователю для распоряжения суммой средств, внесенных им на свой текущий счет