

ется намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

В то же время особенности его работы как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения показателей ликвидности. Максимальная ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Следовательно, существо банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности. Целевая функция управления ликвидностью коммерческим банком заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и определяемых самим банком экономических нормативов.

В-третьих, банк должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу. Это может быть достаточным для оценки ликвидности банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кредит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят ему определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

В решении этой задачи поможет также предварительное изучение хозяйственных и финансовых условий на местном рынке, специфики клиентуры, возможностей выхода на новые рынки, а также перспективы развития банковских услуг, в том числе, открытие новых видов счетов, проведение операций по трасту, лизингу, факторингу и т.д. Причем, кроме местных факторов, необходимо учитывать также и общенациональные. Например, изменения в денежно-кредитной политике, в законодательстве и т.д.

Изучение всего этого, а также прогнозирование поможет банку более точно определить необходимую долю ликвидных средств в активе банка. При этом банк должен опираться на свой опыт.

Исходя из спрогнозированной величины необходимых ликвидных средств банку нужно сформировать ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.

В-четвертых, поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенностей выполняемых операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

В целом же, для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контроля за уровнем показателей ликвидности, анализа факторов, влияющих на их изменение. На основе базы данных банком ежедневно должны раскрываться значения показателей ликвидности и проводиться анализ перспектив развития операций банка с учетом норм и ликвидности. Это позволяет связывать решение вопросов по размещению средств, привлечению ресурсов, увеличению собственных средств банка, расширению участия банка в других предприятиях и банках, по поиску источников дополнительных доходов и развитию новых операций коммерческого банка с требованиями соблюдения его ликвидности. Рассмотренный анализ дает возможность предвидеть различные изменения уровня ликвидности коммерческого банка и своевременно принять необходимые меры по их стабилизации.

Ким Л.А.

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ УКРАИНЫ

Актуальность проблемы. Количество пластиковых карт в стране быстро растет, но применение их сдерживается недостатком терминалов по приему. Безналичные расчеты станут популярнее, если банки будут отдавать предпочтение кредитным картам перед дебетовыми, возрастет скорость осуществления платежей при помощи карт, а зарплаты в конвертах потекут на карточные счета.

До сих пор наличие пластиковой карты доставляет их украинским пользователям больше неудобств, чем преимуществ. Даже в столице сфера применения пластика весьма ограничена. Терминалами для приема карт не оборудованы многие крупные торговые сети, не говоря уже о небольших магазинах и предприятиях сервиса. По данным Украинской Межбанковской Ассоциации членов платежных систем ЕМА, к июлю 2006 года банки выпустили более 30,4 млн. карт систем VISA и MasterCard.

Если нынешние темпы роста эмиссии (40–60% в год) сохранятся, в конце 2007г. на каждого украинца придется по одной платежной карте. Последует ли за количественным ростом качественный рост (увеличение безналичных расчетов), будет зависеть от совместных усилий торговцев и банков. Сейчас карты не вы-

полняют свою главную функцию – на расчеты в торгово–сервисной сети приходится всего 5% операций по карточкам. Обычная отечественная практика – обращение к карте раз в месяц. Для получения зарплаты.

В связи с развитием рынка услуг по обслуживанию электронных пластиковых карт, изменением отношения населения к бумажным деньгам, глобализационными процессами и стиранием границ между государствами, значение роли электронных денег возрастает. Актуальность затронутого в статье исследования обусловлена не только экономическими факторами, но и правовыми, политическими и психологическими с той точки зрения, что отношение потребителей к электронным платежным системам не всегда однозначно. Внедрение электронного денежного обращения тормозится недоверием со стороны населения, несовершенством правовой и экономической систем. Указанное выливается в необходимость совершенствования системы электронного обращения, ее усовершенствования и упрощения.

Можно выделить следующих ученых, которые в определенной степени исследовали общественные отношения в сфере использования электронных денег: Рудигер Дорнбуш, Пол Р.Кругман, Мамедов О.Ю., Вольчик В.В., Розмаинский И.В.

Новизну данного исследования составляют фактические данные и показатели, анализ нормативной базы. Это связано с тем, что на теоретическом уровне проблемы внедрения электронного денежного обращения до настоящего времени не исследовались на должном уровне. В свою очередь настоящая статья представляет собой новое теоретическое и практическое исследование, поскольку является симбиозом экономики, права, глобалистики, социологии.

Цель исследования. Исследовать возможности внедрения электронного денежного обращения в банковскую систему Украины, предложить конкретные варианты использования пластиковых карт.

Задачи.

1) Исследовать возможности использования пластиковых карт на примере СФ АБ «Киевская Русь», в связи с чем изучить деятельность банка в указанной сфере.

2) Проанализировать широту использования пластиковых карт в банковской деятельности различных стран мира.

3) Рассмотреть деятельность, связанную с использованием пластиковых карт в банковской системе Украины, ее экономический и правовой показатели.

4) Изучить возможности применения того либо иного вида пластиковых карт в зависимости от вида клиентов, их возможностей и направленности деятельности.

В настоящей статье использованы общие, частные и специальные методы науки. Например, общий метод философской диалектики использован при анализе общественных отношений в банковской сфере, при эмиссии, обслуживании электронных пластиковых карт. Использован логический метод восхождения от простого к сложному, от абстрактного к конкретному, что проявляется при исследовании как таковой деятельности банков, связанной с обслуживанием пластиковых карт, так и при рассмотрении пластиковой карты как платежного средства.

Также в статье использованы следующие частные методы: социологический – состоит в исследовании не на уровне абстрактных категорий, а на базе конкретных социальных фактов; статистический – используется для установления статистических данных о предмете изучения, например, данных об использовании пластиковых карт. Специальные методы – методы, основанные на достижениях общественных и технических наук. В работе были использованы специальные математические и экономические методы.

Основная часть. Исследование проблемы проведено на материалах СФ АБ «Киевская Русь».

«Электронные деньги» являются новым течением в экономической литературе. В действительности системы электронных денег характеризуются чрезвычайно сложной типологией как с позиции информационной технологии, используемой для хранения и перевода денежной стоимости, так и с позиции природы этой стоимости, банковских свойств, которыми определяется деятельность финансовых институтов в сфере электронных денег.

Интеграция Украины в мировое сообщество ставит особые задачи перед банковской системой Украины, которая заключается в обеспечении ее клиента возможностью использовать свои средства в любой точке мира. Основным способом обеспечения такой мобильности в настоящее время считается системой электронного денежного обращения.

«Электронные деньги» с неизбежностью приобретут рано или поздно единый всемирный характер, каковой они имели в течении большей части человеческой истории. Ведь действительно, представляется совершенно нелепой ситуация, когда существует несколько сотен национальных систем чисел, к которым сводятся деньги в этой денежной системе, в условиях, когда самих денег невозможно ни увидеть, ни пощупать. Ясно, что в таких условиях для перехода от одной системы чисел к другой появится некоторая сначала промежуточная система чисел, которая, со временем, и вытеснит саму исходную систему чисел, превратившись этим самым в единую универсальную всемирную электронно–счетную денежную систему. Другими словами, процесс глобализации этим самым приобретет свою окончательную форму и мир станет полностью единым, в котором любой человек мира сможет со своими собственными деньгами ездить по всему миру без какой–либо дискриминации. Анализ развития банковской системы Украины позволяет сделать вывод, что банковская система Украины имеет все необходимые условия для широкого обеспечения обслуживания своих клиентов.

В отчетном году АБ «Киевская Русь» начала эмиссию собственных платежных карточек международной платежной системы MASTERCARD International.[5]. Относительно полученных лицензий от международной платежной системы клиенты банка начали пользоваться кредитными платежными карточками MASTERCARD GOLD, MASTERCARD STANDARD и дебетовыми MAESTRO/УКРКАРТ. [6.25] В таблице

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ УКРАИНЫ

1 представлены данные по развитию пластикового бизнеса в Симферопольского филиала АБ «Киевская Русь».

Таблица 1. Сравнительная характеристика развития пластикового бизнеса СФ АБ «Киевская Русь».

		2005 г.(4 кв.)	2006 г(4 кв.)
Доходы от пластикового бизнеса		10984,08	22951,55
Среднедневные остатки на пенсионных счетах		31185,08	256874,99
Среднедневные остатки на счетах физ-лиц		296119,79	907735,70
Среднедневные остатки по корпоративным счетам		16316,12	58441,40
Остатки на счета физ.лиц (овердрафт)		5124,41	46934,61
СТРУКТУРА ЭМИССИИ			
Зарплатные проекты		82	125
Пенсионные		120	98
Депозит		409	135
Физические лица		12	31
Корпоративные счета		6	11
КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ СЧЕТОВ НА 01.01.2006Г.		1685	2739

Введенные банковские продукты с использованием платежных карточек позволяют обслуживать клиентов – физических и юридических лиц, открывать карточные счета в национальной валюте, долларах США, ЕВРО и обслуживать их по дебетовой и кредитной схемами. В тарифной политике Банк успешно использует достижения своего участия в национальной платежной системы УКРКАРТ, которая позволяет собственникам платежных карточек Банка обслуживаться в объединенной сети банкоматов и терминалов без дополнительной комиссии.[1].

Количество действующих карточек на конец 2005 года сложила 14 138 единиц, то есть за отчетный год было эмитировано 8 400 карт.[6.27с]

С целью развития объединенной эквайринговой сети платежной системы УКРКАРТ Банк в 2005 году установил 10 банкоматов и 8 терминалов, общая численность которых составила 17 и 19 соответственно.[3]

Основным заданием следующего года Банк определяет увеличение объемов эмиссии банковских платежных карточек за счет введения новых платежных инструментов, расширения спектра дополнительных услуг для собственников карточек и развитие эквайринговой сети банкоматов и ПОС–терминалов.

Анализ рынка спроса и предложений на услуги с использованием платежных карточек дает возможность прогнозировать конкурентоспособность карточек Банка на рынке банковских платежных инструментов и необходимость дальнейшего развития этого направления банковской деятельности.

Проблемы развития электронных денег и новых электронных платежных систем исследуются со второй половины 1990-х гг.

В основе признания электронных денег в качестве новой разновидности денег лежит широта применимости их в качестве средства платежа. Подобный подход не дает возможности выявить истинную природу электронных денег, эмитируемых в разных системах, и раскрыть подлинную новизну расчетно-платежных механизмов, позволяющих осуществлять перевод денежной стоимости, так как он не учитывает особенности происхождения новых платежных средств и принципы функционирования систем электронных денег.

Вместе с тем широкому распространению электронного денежного обращения препятствуют в нашей стране следующие факторы: почему этот вид услуг не достаточно популярен, возможно отсутствие правовой поддержки, или неготовность самих банков обеспечить качественное обслуживание.

Основными направлениями решения этих проблем является доступное рекламирование преимуществ использования пластиковых карт. Открытие юридических консультативных пунктов для широкого круга населения.

Вывод. Последние десятилетия характеризуются нарастающими темпами научно–технического прогресса, проникающего во все сферы человеческой жизни, в том числе в экономику. Для опосредования отношений между экономическими субъектами все шире используются новейшие технические достижения, где на первый план выступают информационные технологии и электронные коммуникации. В сфере денежного обращения за последние годы появилось множество платежных систем, позволяющих осуществлять банковские платежи, не выходя из дома, расплачиваться в магазине пластиковой карточкой и приобретать товары через Интернет. С развитием современных платежных систем связано и возникновение так называемых «электронных» или «цифровых» денег.

Особенностью платежных систем, использующих электронные деньги, является то, что эквивалент денежной стоимости, заранее оплаченный их эмитенту, хранится в цифровом виде на микропроцессоре карты, на жестком диске компьютера или другом устройстве, которым распоряжается их владелец, и может использоваться в качестве средства платежа без непосредственного участия при транзакции банка. Это является их основным отличием от платежных систем, использующих карты с магнитной полосой, где необходима связь с банком в режиме он–лайн для проведения операций по счету, а также от систем удаленного доступа [4].

Источники и литература

1. Закон Украины “О банках и банковской деятельности” от 07.12.01 “№2121–III (с изменениями и дополнениями);
2. Инструкция „Про порядок открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валюта”, утвержденной постановлением Правления НБУ № 492 от 12.11.2003;
3. Положение Национального банка Украины „Про порядок эмиссии платежных карточек и осуществления операций с их применением”, утвержденного постановлением Правления НБУ №137 19.04.2005;
4. Правила бухгалтерского учета операций с использованием платежных карточек в банках Украины, утвержденных постановлением Правления НБУ № 123 от 08.04.2005г.;
5. Положение „Про порядок взаимодействия при эмбосировании пластиковых карточек” подписанным между Банком и ОАО „УкрКарт”
6. Внутренние положения, Годовой отчет 2005г АБ «Киевская Русь».
7. Технологическая карта № 44. Открытие и обслуживание карточных счетов выдача платежных карточек в АБ „Киевская Русь”, 2007 г.

Коган Ю.**РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Актуальность. Несмотря на запрет создания иностранных банков и открытия их филиалов, в Украине наблюдается рост банков–резидентов с иностранным капиталом, в том числе 100%. На сегодняшний день доля иностранного капитала в украинской банковской системе выросла с 7–9% до 25–30% активов. Также выросли доли нерезидентов в общей структуре пассивов (до 22,4% общей величины пассивов) и активов (до 5,2% общей величины активов). Данный рост приводит к необходимости корректировки банковского надзора в следующих аспектах:

1. Контроль за ростом концентрации капитала в банковской системе;
2. Поощрение развития малых региональных банков, изменение их нормативного регулирования;
3. Принятие нормативной базы касательно регулирования деятельности финансово–промышленных групп в Украине.

Цель исследования – определение основных методов регулирования деятельности коммерческих банков в условиях интеграции.

Объект исследования – деятельность коммерческих банков в условиях интеграции.

Предметом исследования является государственное регулирование деятельности коммерческих банков в условиях интеграции.

Базой исследования является банковская система Украины.

Основное содержание

Кредитно–банковская система имеет жизненно важное значение для экономики страны, поэтому она служит объектом тщательного надзора и регулирования как со стороны Национального банка Украины, так и со стороны высших органов государственной власти и управления. Контроль за деятельностью коммерческих банков и регулирование их деятельности преследует, главным образом, две цели: обеспечение устойчивости и предотвращение банкротства банков; ограничение концентрации капитала в руках немногих банков с целью недопущения монопольного контроля за денежным рынком. Безопасность и надежность коммерческого банка во многом определяется тем, насколько его деятельность отвечает определенным экономическим параметрам. В их число включаются нормы, обеспечивающие экономическую стабильность кредитных институтов за счет поддержания минимального размера и достаточности капитала банка, его ликвидности и платежеспособности, регулирования риска при совершении тех или иных банковских операций. Экономические нормативы устанавливаются с учетом общепринятых в международной практике принципов и стандартов;

Экономические нормативы и оценочные показатели надежности банковской системы, которые действуют сегодня в Украине, всецело отвечают рекомендациям Базельского комитета. В соответствии с Законом Украины «О банках и банковской деятельности» с целью защиты интересов клиентов и обеспечения финансовой надежности банков Национальный банк Украины установил обязательные для всех коммерческих банков экономические нормативы [1].

Все экономические нормативы разделены на три большие группы:

- нормативы капитала (см. рис. 1);
- нормативы ликвидности (см. рис. 2);
- нормативы риска (см. рис. 3)

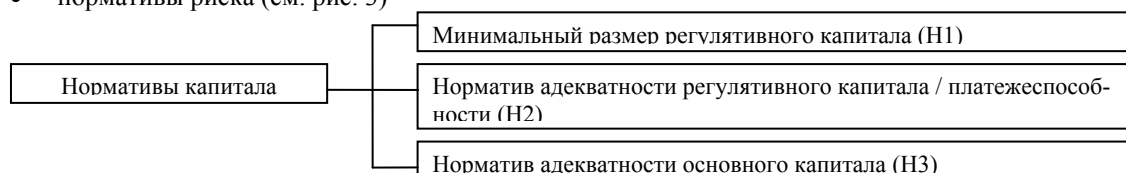


Рис. 1. Основные нормативы достаточности капитала