

ПРОНЕНКО Е.Ю. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ МАССОВЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В УКРАИНЕ

Актуальность. Рассматривая структуру эмиссии платежных карт в Украине, легко заметить значительный перекос рынка в сторону международных, транснациональных платежных систем. Международные системы обладают мощными финансовыми ресурсами. Используя отсутствие единой государственной политики в отношении как национальных, так и зарубежных электронных систем массовых платежей, они планомерно пытаются завоевать монопольное положение на рынке. Контроль со стороны международных платежных систем над внутренними финансовыми потоками Украины дает им возможность не только увеличить собственную доходность, но и поставить наше государство в определенную технологическую, финансовую и даже политическую зависимость. Поэтому особое внимание необходимо обратить на развитие национальных высокотехнологических проектов. Украина обладает сегодня целым спектром удачных программно-технических решений, среди которых несомненным лидером является Национальная система массовых электронных платежей.

Изучению развития НСМЭП посвящено большое количество научных работ отечественных ученых, таких как И.Коваль, В.Гаврилюк, А.Савченко, В.Михайлова, В.Харченко, С.Компаниец и другие. На сегодняшний день тема развития Национальной системы массовых электронных платежей становится все более значимой, поэтому целесообразно продолжить исследование этого вопроса.

Цель данной статьи - провести анализ развития Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП) в Украине в 2006-2008гг, выявить основные тенденции ее развития.

НСМЭП была организована по инициативе НБУ в 2004г. Внедрение этой платежной системы имеет целью сокращение в Украине объемов расчетов за наличные и расширение сферы применения безналичных платежей, привлечения в банковское обращение значительного объема наличных средств населения. Ключевыми звеньями развития НСМЭП являются коммерческие банки, входящие в систему, и Национальный Банк Украины, который координирует и контролирует создание электронных платежных средств, платежных систем, средств автоматизации банковской деятельности и защиты банковской информации.[2]

За время своего существования НСМЭП зарекомендовала себя не только как усовершенствованный программно-технологический комплекс, а и как успешный бизнес- проект, который способен приносить пользу, как банку, так и собственнику пластиковой карты. Количество участников НСМЭП постоянно растет. По состоянию на конец 2006 года это были 32 отечественных банка (включая НБУ), по состоянию на конец 2007 года НСМЭП насчитывает уже 40 членов (включая НБУ) и 5 участников. По состоянию на конец 2008 года в состав НСМЭП входят 52 члена (включая НБУ) и 7 участников, среди которых 4 - из группы самых больших банков по классификации НБУ (ОАО АБ "Укргазбанк", ОАО "Кредитпромбанк", ЗАО "Донгорбанк", ОАО "РОДОВИД БАНК). Банки активно работают в данной платежной системе, выпуская карты и расширяя сеть их обслуживания, разрабатывая и предлагая новые банковские программы и услуги. Лидирующую позицию в этой деятельности в украинской банковской системе занял АКБ "ИМЭКСБАНК"[2,3].

В таблицах 1,2 представлены основные анализируемые показатели развития Национальной системы массовых электронных платежей в Украине за 2006-2008гг.

Таблица 1. Основные анализируемые показатели НСМЭП

Показатель	2006г.	2007г.	2008г.
Участники НСМЭП, банков	32	40	52
Эмиссия карт, шт.	1400000	1800000	2400000
Терминальная система, ед.	3195	4461	5706
Обороты НСМЭП, млрд.	12,5	18,1	25,3

Источник: Составлено автором по данным [1]

Таблица 2. Темпы прироста анализируемых показателей

Показатель	2007/2006	2008/2007	2008/2006
Участники НСМЭП	25%	30%	62%
Эмиссия карт	26%	34%	55%
Терминальная система	40%	27%	78%
Обороты НСМЭП	44%	39%	102%

Источник: Составлено автором по данным [1]

Согласно данным, приведенным в таблицах, рассмотрим динамику развития НСМЭП.

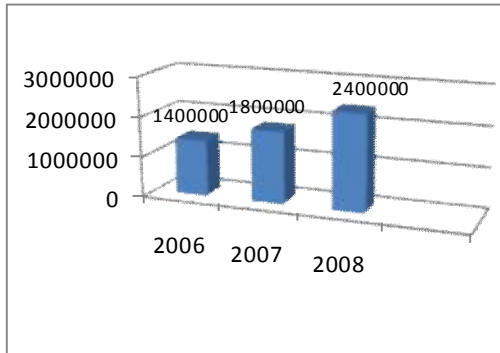


Рис.1. Эмиссия карт по годам, шт.

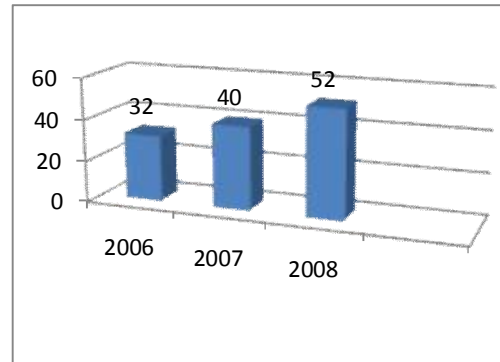


Рис.2. Участники НСМЭП, банков

Источник: Составлено автором по данным [1]

На протяжении 2006 года количество карт НСМЭП увеличилась на 26% и достигло почти 1,4 млн. карт (в течение года было эмитировано 286,8 тыс. карт). По результатам года лидерами по эмиссии платежных карт НСМЭП остались такие банки: АБ "Экспресс- банк" (611 924 карт), АКБ "Имэксбанк" (533 878 карт), ОАО "Мегабанк" (107 618 карт). В 2007 году эмиссия платежных карт увеличилась на 34% и достигла рекордного уровня (в течение года было эмитировано 358,3 тыс. карт). Таким образом, общее количество эмитированных платежных карт НСМЭП составляло 1,8 млн. По результатам 2007 года лидерами по эмиссии платежных карт НСМЭП остались такие банки: АБ "Экспресс- банк" (746 тыс. карт), АКБ "Имэксбанк" (706 тыс. карт), ОАО "Мегабанк" (149 тыс. карт), ОАО "Банк Демарк" (77 тыс. карт). Рекордный уровень эмитированных платежных карт НСМЭП составил 608,3 тыс. шт. Таким образом, на начало 2009 года общее количество эмитированных платежных карт НСМЭП достигло почти 2,4 млн., прирост за анализируемый период составил 55%. [3,4]

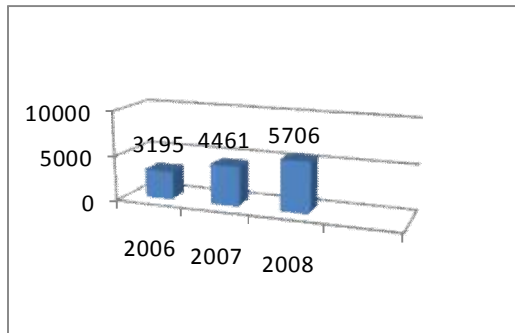


Рис.3. Терминальная система, ед.

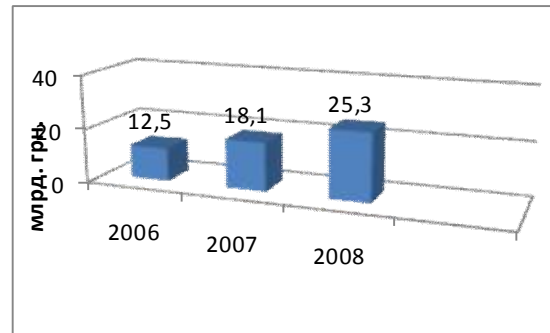


Рис.4. Обороты НСМЭП

Источник: Составлено автором по данным [1]

Динамика прироста количества терминального оборудования НСМЭП приведена на рисунке 3. Терминальная сеть НСМЭП (банкоматы и терминалы) на конец 2006 года состояла из 3195 единиц (прирост этого показателя в течение года составил 778 терминалов или свыше 40%). В 2006 году лидерами стали такие банки, как АКБ "Имэксбанк" (1 139 единиц), АБ "Экспресс - банк" (1 129 единиц), ОАО "Мегабанк" (228 единиц). В 2007 году количество терминального оборудования составляло 4461 единиц. На протяжении 2007 года было установлено 1266 единиц терминального оборудования, что составляет 27% увеличения терминальной системы. По количеству единиц терминального оборудования в 2007 году лидерами оставались АКБ "Имэксбанк" (1 485 единиц), АБ "Экспресс- банк" (1 481 единиц), а также ОАО КБ "Хрещатик" (494 единице), ОАО "Мегабанк" (297 единиц). Терминальная сеть в 2008 году включала 5 706 единиц (в течение года количество терминального оборудования увеличилось на 1245 единиц или почти 78% по сравнению с предыдущими годами). Лидеры остались те же: АКБ "Имэксбанк" (1 819 единиц), АБ "Экспресс-банк" (1 682 единице), ОАО "Хрещатик" (715 единиц), ОАО "Мегабанк" (349 единиц). [5]

Свидетельством роста загрузки системы является постоянный рост оборотов НСМЭП, который представлен на рисунке 4.

Годовые обороты НСМЭП за 2006 год составили почти 12,5 млрд. грн., что составило 44%. На конец года нарастающие обороты НСМЭП превысили отметку 33,5 млрд. грн. В течение года этот показатель увеличился на 59%. Обороты НСМЭП за 2007 год составили 18,1 млрд. грн., при этом произошло увеличение на 39%. Нарастающие обороты НСМЭП на конец 2007 года превысили отметку 51,7 млрд. грн. В течение

ние года этот показатель увеличился на 55%. В 2008 году обороты НСМЭП достигли 25,3 млрд.грн. превысив этот показатель за 2007 год на 39%. В общем увеличение оборотов НСМЭП на начало 2009 года составило 102% [1,2,3].

По итогам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1. Рассмотрев показатель количества участников НСМЭП можно с уверенностью сказать, что с каждым годом он в значительной мере увеличивается, тем самым делая НСМЭП конкурентоспособным рыночным продуктом, торговой маркой, имеющей собственную организационно-технологическую инфраструктуру.

2. Эмиссия платежных карт НСМЭП за период 2006-2008 гг. существенно возросла и на сегодняшний день это все больше обеспечивает сокращение доли наличных расчетов населения и юридических лиц в Украине.

3. Анализируя терминальную сеть НСМЭП, видно последовательное увеличение системы. Этому способствуют то, что использование терминальных решений позволяет экономить от 5 до 50% по сравнению с аналогичным решением с персональными компьютерами. В случае использования терминалов снижаются затраты и на администрирование системы.

4. Увеличение оборотов НСМЭП свидетельствует о росте загрузки системы, которая становится все более важной экономической и социальной составляющей государства.

ИСТОЧНИКИ И ЛИТЕРАТУРА:

1. Итоги работы НСМЭП по годам. Электронный ресурс: <http://www.bank.gov.ua/>
2. Сущность и значение НСМЭП. Электронный ресурс: <http://www.nsmep.ava.net.ua>
3. Ассоциация НСМЭП. Электронный источник: <http://www.ansmep.kiev.ua/>
4. Бирюков В.А. Системы массовых электронных расчетов – национальный фактор. Электронный ресурс: <http://www.banksinfo.kiev.ua/news>
5. Новые возможности Интернет-платежей в НСМЭП. Электронный ресурс: <http://www.banksinfo.kiev.ua/>

ПЕРЗЕКЕ Н.Б., СЕЛЕЗНЕВА А.Е. ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ КАК СОВРЕМЕННАЯ ФОРМА РАЗВИТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Постановка проблемы. Инвестиционное кредитование – одна из наиболее перспективных сфер кредитной деятельности отечественных банков, предлагающая максимальные возможности по решению проблем финансирования для клиентов и значительные объемы прибыли для банка. Однако в Украине пока мало используется такая перспективная форма инвестиционного кредитования, как проектное финансирование. Более широкое применение банками проектного финансирования позволило бы расширить масштабы инвестиционного кредитования, оптимально распределять кредитные риски между участниками.

Степень изученности. Исследованием проблем развития инвестиционного кредитования на Украине занимаются многие известные украинские ученые, такие как Луцив Б.Л., Вожжов А.П., Мороз А.Н., Пересяда А.А., Майорова Т.В. и другие. Однако проблема использования проектного финансирования как формы инвестиционного кредитования изучена недостаточно и требует дополнительных исследований.

Цель. Обосновать необходимость более широкого использования проектного финансирования в инвестиционном кредитовании, целесообразность его применения в специфических условиях Автономной Республики Крым для банковского кредитования инвестиционной деятельности заемщиков.

Основное содержание. Инвестиционное кредитование в Украине существует с конца 90-х, однако раньше этот банковский продукт предполагал участие финансовых учреждений лишь в кредитовании строительства и приобретения дорогостоящего оборудования для компаний. Пару лет назад все изменилось – в банковских учреждениях появился отдельный продукт «проектное финансирование», который представлен по классическим методикам мировых банков. Всплеск интереса к инвестиционным кредитам был вызван приходом в украинскую банковскую систему иностранных банков, специализирующихся на проектом финансировании, а также общим ростом ресурсной базы инвестиционного кредитования украинской банковской системы, поиском эффективных форм долгосрочных вложений кредитных ресурсов. Кроме того, бурное развитие рынка коммерческой и жилой недвижимости заставило многие компании переключиться на этот вид бизнеса, где оборачиваемость капитала не столь быстра и требует финансирования на длительные сроки.

Клиентов проектное финансирование привлекает тем, что подразумевает возврат средств за счет денежных потоков, генерируемых новым проектом, а не за счет других активов компании инициатора проекта. Сотрудничество с банками позволяет разделить риски между всеми участниками проекта, снизить затраты на строительство, а банку – сформировать стабильный портфель на определенный срок и привлечь долгосрочного партнера и благодарного клиента.

В мировой практике проектное финансирование чаще всего применяется в масштабных проектах, связанных с высокими техническими, экономическими и политическими рисками (в энергетике, добыче полезных ископаемых, транспортной инфраструктуре, телекоммуникациях). В Украине банки охотнее финансируют строительство коммерческой недвижимости, инвестиционные проекты в пищевой, перерабатывающей, телекоммуникационной отраслях, создание новых производственных мощностей, а также расширение и модернизация существующих. В технологически сложных проектах базовых отраслей экономики