

Национальном банке Украины», показывает, что юридически он не принадлежит ни к одной из ветвей государственной власти, а также не имеет права кредитовать собственное государство и экономику напрямую, фактически являясь как не «Национальным», так и не «банком Украины». В связи с этим возникает первоочередная необходимость в тщательном определении того, кто же на самом деле должен управлять банковской системой нашей страны, что даст возможность чётко определить объект управления, рычаги, которыми он должен пользоваться, ответственность за состояние управляемой системы и т.д.

Существует ещё множество аспектов управления банковской системой Украины, которые должны быть детально исследованы при условии, что наша страна действительно выберет неоиндустриальный путь развития. Они касаются методов и форм оказания управляющего воздействия, оценки изменений внешней и внутренней среды, формирования качественной и действующей структуры, как самой банковской системы, так и органов управления ею, а также подбора квалифицированных кадров, готовых к принятию волевых и ответственных решений. Разрешение всех этих вопросов – это задача для не одного коллектива исследователей, как теоретиков, так и практиков. Поэтому к процессу разработки целостной концепции развития банковской системы Украины в контексте построения неоиндустриальной модели её экономики должен быть привлечён широкий круг специалистов.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ КОНЦЕПЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА С УЧЁТОМ ФАЗ ДЕЛОВОГО ЦИКЛА

Бондаренко В.В., аспирант

Институт экономики промышленности НАН Украины

В условиях финансово-экономической нестабильности и кризисов значительно возрастает роль адаптивного управления, как инструмента позволяющего банкам приспособляться к быстро меняющимся условиям внешней среды. Экономические и институциональные условия изменяются в процессе чередования фаз делового цикла и активности экономических агентов, в связи с чем приток ликвидности и другие показатели текущей деятельности банков могут существенно изменяться. Этим и обуславливается актуальность разработки целостной концепции управления ликвидностью банка с учётом фаз делового цикла, так как на её основе возможно обеспечить устойчивый приток и эффективное использование имеющейся в распоряжении ликвидности.

В период оживления, когда экономическая система только пережила спад и преодолевает последствия минувшего кризиса, предприятия могут испытывать острую нехватку оборотных средств для развития. При этом перспективы ведения бизнеса в момент, когда индикаторы экономического состояния демонстрируют хоть и не высокий, но стабильный рост, позволяют спрогнозировать высокую прибыль даже в отраслях, с относительно невысоким уровнем рентабельности. В связи с этим у банков открывается возможность обеспечения устойчивого недискреционного притока ликвидности путём вложения средств в развивающиеся предприятия. Поэтому на этапе роста очень привлекательным методом обеспечения ликвидности в кратко- и среднесрочном периоде являются коммерческие ссуды, так как это даёт возможность стимулировать не только работу отдельных экономических субъектов, но и всей экономической системы в целом.

В случаях, когда основные экономические индикаторы в среднесрочном периоде изменяются положительно, можно говорить об экономическом росте. В это время как никогда важно всеми способами стимулировать развитие стратегических отраслей экономики, особенно реального сектора. За счёт этого обеспечивается не только создание новых рабочих мест, повышение производительности и общеэкономической рентабельности, но и закладывается экономический базис для долгосрочного развития экономики и существенного повышения уровня жизни людей. В связи с этим на фазе подъёма отечественным банкам, особенно крупным коммерческим и государственным, важно наладить полноценное финансирование тех отраслей промышленности, которые бы смогли обеспечить перспективное развитие всей украинской экономики. С учётом специфики современности, а также технико-технических особенностей украинской экономики, наиболее перспективными для кредитования отраслями в фазе оживления деловой активности являются транспорт, военно-промышленный комплекс, медицина, а также предприятия, задействованные в сфере разработки и внедрения компьютерно-информационных систем.

Когда экономика находится на стадии рецессии, и наблюдается отрицательная динамика основных индикаторов, предприятия-заёмщики начинают испытывать проблемы с реализацией товаров, что часто приводит к просрочке платежей по кредитам. Вследствие этого те банки, которые активно использовали стратегию управления ликвидностью за счёт предоставления краткосрочных ссуд, начинают испытывать острую нехватку ликвидности и несут большие убытки. Для того чтобы воспрепятствовать возникновению ситуации неожиданного сокращения недискреционного притока денежных средств, банку необходимо осуществлять постоянный мониторинг индикаторов финансового состояния экономики. Особенно это касается показателей, характеризующих состояние реального сектора

экономики. В случае, когда динамика промышленного производства и темпы реализации готовой продукции отклоняются от своего нормального значения, следует сократить число краткосрочных займов и повысить запас прочности путём формирования дополнительных резервов.

Общепринятыми в мировой практике методами обеспечения ликвидности в случаях рецессии и кризисов, являются секьюритизация и использования возможностей развитого фондового рынка. Однако использование этих методов возможно лишь тогда, когда вторичный рынок развит на достаточном уровне, чего нельзя сказать об Украине. К тому же, когда ситуация на финансовом рынке нестабильна, наблюдаются колебания национальной валюты и рост или падение процентных ставок, реализация обязательств даже с невысоким риском может осуществляться с существенными затруднениями и по заниженной цене. Банк в любом случае будет нести прямые и косвенные убытки, терять репутацию в глазах клиентов.

Одним из возможных выходов в данной ситуации является диверсификация портфеля. В данном случае банку удастся распределить риск потери стоимости активов в случае падения процентных ставок. К тому же нередко обесценивание одних активов сопровождается ростом процентных ставок по другим, чем частично могут быть покрыты убытки. Оптимальный уровень текущей ликвидности при этом достигается досрочной реализацией не потерявших свою рыночную стоимость активов, в то время как по остальным платежи будут поступать в установленные сроки.

В условиях национальной экономики украинским банкам целесообразно использовать международный финансовый рынок. С его помощью можно получить доступ к большому количеству активов с практически нулевым риском непогашения, которые, в случае финансовой нестабильности внутри страны, могут помочь обеспечить необходимый уровень ликвидности. Выход банка на международный рынок также способствует повышению рыночных позиций внутри страны и открывает доступ к иностранному капиталу. Однако не следует забывать о возможных рисках нестабильности на мировых рынках, что может привести к перетеканию её внутрь страны.

Банк может выступать в качестве заёмщика у крупных банков (либо центрального банка), эмитентом долговых обязательств и т.д. Все эти методы нашли отображение в рамках теории управления пассивами, которая предполагает использование внешних источников заимствования для мобилизации денежных средств. Их привлечение будет тем выгоднее, чем выше репутация банка в деловом мире, а также от развитости механизма межбанковского кредитования. Управление ликвидностью посредством регулирования пассивов наиболее

эффективно во время нестабильности и кризисов. Банки нередко прибегают к дополнительным займам в случаях недостатка свободных денежных средств, когда необходимо срочно выполнить свои обязательства по депозитам. К тому же регулирование пассивов даёт возможность не изменять сложившуюся структуру активов при повышении спроса на кредитные ресурсы.

Таким образом, целесообразным представляется сбалансированное управление активами и пассивами банка, с целью обеспечения устойчивого уровня ликвидности. Это даёт возможность выполнять требования вкладчиков даже в периоды нестабильности, при этом, не существенно снижая рентабельность деятельности банка.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

Бурлуцький Б.В., к.е.н., доцент

Ведерникова К.С.

Донецький національний технічний університет

Зараз продовжується розвиток сучасного фінансового ринку за рахунок нововведень у банківській сфері, до них можна віднести створення інтернет-банкінга, наявність електронного цифрового підпису, смс-банкінг, у майбутньому скоріш за все банківська система повністю перейде на інтернет-банкінг, бо це значно скорочує час на проведення потрібних банківських операцій. Для того, щоб всі ці та багато інших нововведень працювали, потрібно створювати та удосконалювати існуючі міри захисту фінансової безпеки корпоративних банків.

Можна сказати, що всі заходи безпеки комерційного банку написані на реальних подіях, на яких були визначені теоретично види безпеки. На основі цих даних були розроблені заходи щодо попередження небезпеки, а саме розробка та удосконалення інструкцій роботи персоналу комерційного банку, індивідуальна пропускна система, періодичні тренінги з удосконалення навичок, введення нових технічних засобів захисту, не мало важливим є формування досконалої системи преміювання.

Певний внесок у вивченні питань щодо питань дослідження банківської фінансової безпеки зробили такі вчені і практики: С.І. Адаменко, О.І.Хитрін, Д.А. Артеменко, О.І. Барановський та інші [1-8].

Не зважаючи на пильну увагу, яку приділяє керівництво будь-якого банку його безпеці, діяльність із цього приводу ніколи не зупиниться, оскільки постійно розширюється