

Отже, ризики банківської діяльності можуть бути зумовлені систематичністю, впливом зовнішніх та внутрішніх ризиків, що в свою чергу вплине на діяльність окремого банку. А сукупна діяльність банків (їхні показники) дає змогу оцінювати вплив банківських ризиків на фінансову стійкість банківських установ країни. Тому, попереджуючи та знешкоджуючи ризик по окремому банку автоматично зменшуємо можливість настання ефекту доміно. Так, результатами впливу ризиків на фінансову стійкість є кількість банків та їхні показники (табл. 2).

Таблица 2 – Результаты влияния банковских рисков на финансовую устойчивость банков [6,3]

Показники	Значення показників станом на:					
	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013
Кількість банків за Реєстром (шт.)	198	198	197	194	198	176
Активи банків, усього (млн..грн.)	599 396	926 086	880 302	942 088	1 054 280	1 127 192
Співвідношення регулятивного капіталу до зважених за ризиком активів (%)	14,01	18,08	20,83	18,9	17,88	18,2
Кількість банків, що знаходиться у стадії ліквідації (шт.)	19	13	14	18	21	22
Кількість банків банкрутів (шт.)	1	7	7	6	0	26

Отримані дані свідчать про необхідність удосконалення сучасних методів управління та мінімізацію банківських ризиків.

Висновки. Підсумовуючи вищевикладене, слід підкреслити, що стабільність банківського сектору залежить від фінансового стану кожного окремого банку та його здатності динамічно розвиватися з найменшими витратами від банківських ризиків.

Для покращення функціонування механізму фінансової стабільності банків необхідно враховувати закордонний досвід, постійно здійснювати моніторинг системних ризиків, усувати структурні диспропорції, розраховувати оцінювання фінансової стійкості, приділяти значну увагу капіталізації банку, що в результаті дасть змогу банку відповідати за своїми зобов'язаннями, і в результаті приведе до стабільності.

Список цитированных источников

1. Мороз, Л.В. Банківські ризики та їх вплив на діяльність банківських установ / Л.В. Мороз, О.В. Сідак. [Ел. рес.] – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/chem_biol/nvnlitu/21_18/-221_Mor.pdf
2. Швець, Н.Р. Банківський нагляд у механізмі функціонування банківської системи.
3. Партин, Г.О. Ризики у сучасній банківській діяльності та шляхи їх зниження / Г.О. Партин, У.І. Путько. [Ел. рес.] – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/chem_biol/nvnlitu/21_9/-247_Par.pdf
4. Про затвердження Положення про діяльність в Україні внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем (Положення, п.7) (Назва Постанови в редакції Постанови Національного банку № 165 від 05.06.2008): Постанова Правління НБУ № 348 від 25.09.2007
6. Основні показники діяльності банків України. [Ел. рес.] – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.
5. Система оцінки ризиків: Постанова НБУ № 104 від 15.03.2004
6. Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України: Постанови Правління Національного банку України N 110 від 15 березня 1999 року.

УДК 332.13:336.581:001.895(476)

Кадовба Е.А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Иванова Т.И.

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, г. Гомель

КЛАСТЕРНАЯ СИСТЕМА ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ И ЕЕ ПЕРСПЕКТИВЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Постановка цели повышения уровня инновационной активности, а также изыскания и оптимизации источников ее финансирования обуславливает поиск эффективных вариантов организации взаимодействия субъектов хозяйствования, в частности, на основе их кооперации в ходе достижения общих целей. Наиболее перспективным направлением можно считать создание конкурентоспособных

региональных кластеров (от англ. «cluster» – концентрация, скопление, группа). Формирование кластера как объединения крупных промышленных предприятий, малого бизнеса, представителей сферы науки, государства, частных инвесторов потенциально может обеспечить такие преимущества как быстрое распространение информации, развитие технологий, повышение качества продукции, использование всех видов ресурсов с максимально возможной отдачей и т.д. Активизация инновационной деятельности в Республике Беларусь требует построения модели образования инновационных кластеров на основе анализа текущего положения в данной сфере, а также опыта других стран мира.

Теоретическая основа проблем кластеризации представлена разработками таких исследователей как А. Маршалл, М. Портер, Т. Андерсон, С. Розенфилд, И. Толенадо, Д. Маттсон и др. [1, 2]. Примером практического исследования в области действия кластеров может служить The Cluster Initiative Green Book (2003 г.), в ходе которого были проанализированы более 100 кластеров со всего мира. Среди зарубежных стран, экономика которых характеризуется высоким уровнем кластеризации, можно выделить Данию, где существует кластер NorCOM (в сфере телекоммуникаций). Самым ярким примером кластерного взаимодействия является Кремниевая долина в США [3].

Законодательство Республики Беларусь предусматривает возможность создания различных объединений. Основными законодательными актами, регламентирующими процесс создания кластеров в стране, являются «Концепция формирования и развития инновационно-промышленных кластеров в Республике Беларусь», Стратегия привлечения прямых иностранных инвестиций на период до 2015 года, а также Государственная программа инновационного развития Республики Беларусь на 2011-2015 гг. [4].

В Беларуси уже существует Парк высоких технологий, который сегодня является одним из крупнейших IT-кластеров во всей Центральной и Восточной Европе, из чего можно сделать вывод, что некоторый и весьма успешный опыт реализации кластерных инициатив в стране присутствует. Международные исследования в сфере кластеризации показали, что каждый отдельный кластер уникален, поскольку функционирует в своей особой среде и имеет собственные цели. Отсюда следует, что для Республики Беларусь целесообразно образование таких инновационных кластеров, которые бы соответствовали особенностям экономики, а также способствовали ее совершенствованию и максимально эффективному использованию всех имеющихся и потенциально доступных источников финансирования инновационных проектов.

С учетом исследования тенденций инновационной деятельности страны, а также ее потенциала в сфере науки схема формирования кластеров в Республике Беларусь и механизма их финансирования может быть представлена в виде рисунка 1.

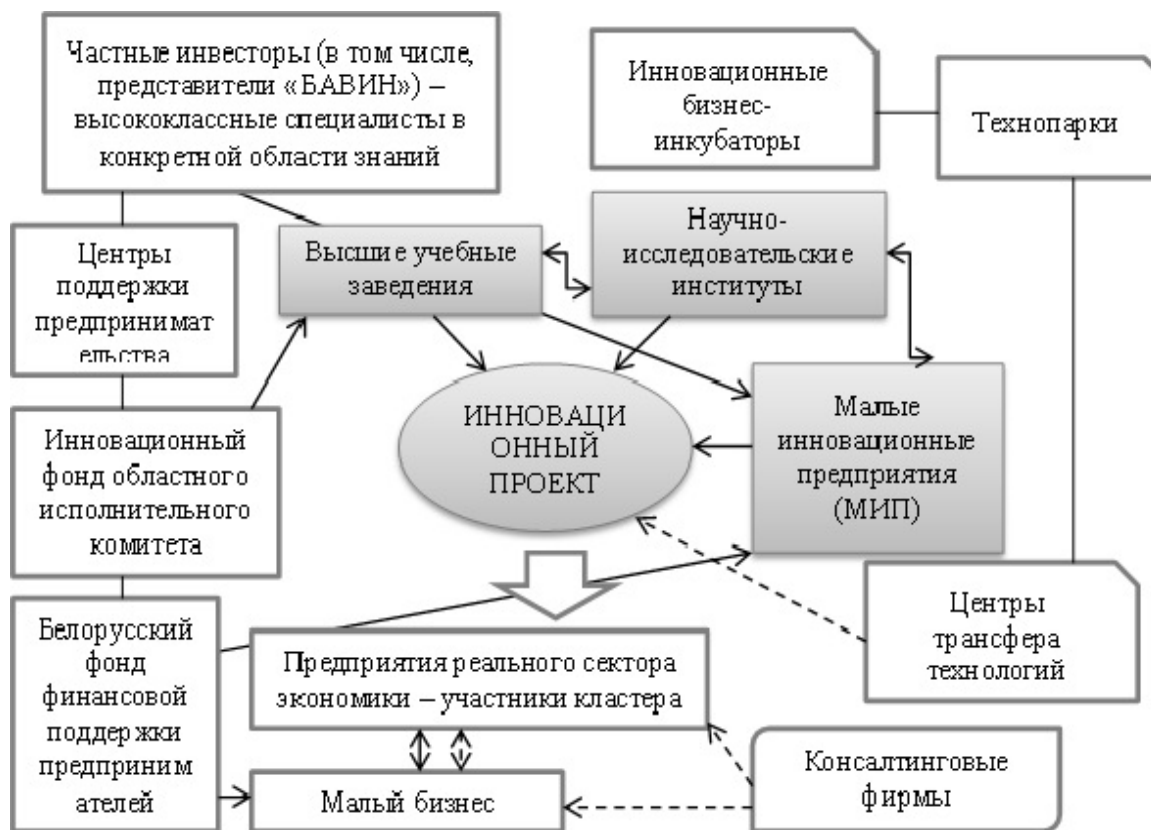


Рисунок 1 – Кластерная схема разработки, внедрения и финансирования инновационных проектов в Республике Беларусь

Ядро кластера, как отмечают многие экономисты, играет определяющую роль в его функционировании. Спецификой данной модели инновационного кластера станет то, что его центром будет научный сектор, который непосредственно генерирует знания, занимается инновационными разработками, создает новые технологии и продукты. Научная сфера, а именно ВУЗы, научно-исследовательские институты (НИИ), малые инновационные предприятия (МИП) и др., возьмут на себя функции разработчиков инновационных технологий и проектов, необходимых для реального промышленного сектора. Деятельность ВУЗов в рамках регионального инновационного кластера, на наш взгляд, может и должна включать несколько важнейших направлений. В первую очередь, это оказание непосредственной помощи в создании инновационных технологий, их оценке, расчете эффективности и потенциальной применимости, а также предоставление консультаций по создаваемым проектам. Кроме того, на наш взгляд, важным шагом на пути повышения инновационного потенциала региона может стать разработка и применение программ практического обучения студентов, в частности, в форме направления на стажировки, практику и т.п., с целью обучения реальным ситуациям. Таким образом, ВУЗы будут осуществлять как теоретическую подготовку специалистов, так и предоставлять возможность применения знаний в конкретных ситуациях непосредственно в рамках регионального инновационного кластера. Подобные мероприятия будут способствовать повышению уровня подготовки молодых специалистов в сфере инноваций, в частности, в области экспертизы и оценки инновационных проектов и решать одновременно проблему недостаточной практической ориентированности сферы высшего образования.

Поскольку одной из главных проблем, возникающих в ходе создания инновационных и инвестиционных проектов, является поиск финансовых ресурсов, необходимо уделить внимание механизму финансирования деятельности кластера. Мероприятия по модернизации производств и внедрению всех видов инноваций, осуществляемые непосредственно промышленными предприятиями Беларуси, будут финансироваться как за счет их собственных источников (прибыль, амортизационные отчисления и др.), так за счет средств бюджета и инновационных фондов. Финансовое обеспечение деятельности ВУЗов, МИП, малого бизнеса и т.д. могут осуществлять частные инвесторы, а том числе, бизнес-ангелы «Сообщества бизнес-ангелов и венчурных инвесторов» (БАВИН), созданного в Беларуси в 2010 г., областные инновационные фонды, центры поддержки предпринимательства, Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимательства. Наравне с частными инвесторами, центры поддержки предпринимательства станут оказывать также консалтинговые услуги, поскольку обладают опытом работы с инновационными проектами и их коммерциализацией. Необходимо учитывать также, что все участники инновационного кластера ориентированы на получение от своих вложений определенные экономические выгоды. В связи с этим возникает необходимость эффективного и всестороннего анализа и обоснования финансируемых проектов, а также обеспечения защиты прав на интеллектуальную собственность для разработчиков, закрепление обязанностей и прав всех участников кластера.

Согласно проведенным исследованиям кластерных инициатив стран мира, усредненный бюджет кластера включает такие источники финансирования как средства региональных, местных и государственного бюджетов, членские взносы субъектов, входящих в данное кластерное образование, доходы от оказания услуг, а также другие источники (некоммерческие) [5]. Развитие механизма венчурного финансирования отмечается как одно из приоритетных способов финансового обеспечения деятельности инновационного кластера.

Конечной целью разработки инновационных проектов является их внедрение в реальный процесс производства с целью модернизации, повышения уровня конкурентоспособности компании и ее продукции, сокращения издержек на производство, расширение ассортимента товаров и т.д., поэтому научная деятельность должна быть ориентирована на потребности реального сектора экономики. Взаимоувязка интересов и ориентация на рынок и потребителя – одно из преимуществ и концептуальных отличий кластера. В свою очередь сектор промышленных предприятий в рамках инновационного кластера осуществляет взаимодействие с малым бизнесом, консалтинговыми фирмами, оптимизирует свою деятельность при помощи аутсорсинга. Как и в промышленных кластерах, роль крупных производственных предприятий в рассматриваемой модели высока, поскольку именно на их потребности должна ориентироваться наука. Вместе с тем, в Республике Беларусь, на наш взгляд, катализатором и инициатором инновационной деятельности скорее является сектор малых инновационных предприятий, поскольку именно они в большей степени ориентированы на научные разработки, тогда как реальный сектор экономики выступает потребителем их результатов. Несмотря на то, что создание на крупных предприятиях собственных структурных подразделений, занимающихся инновациями и их финансированием, рассматривается в качестве перспективного направления модернизации, часто такие мероприятия не приносят должного успеха из-за нехватки кадров, опыта и ресурса времени.

Важно отметить необходимость в оценке потенциальной возможности создания и эффективности кластера, для чего проводится расчет коэффициентов локализации и специализации производства, экономической концентрации, а также проведение интервью и перекрестных опросов участников

кластера, что позволяет наиболее точно охарактеризовать конкретный региональный кластер и глубоко осознать и оценить основные принципы его работы.

Таким образом, формирование инновационных кластеров в Республике Беларусь будет способствовать наиболее рациональной организации процесса создания и финансирования научных разработок на основе экономической заинтересованности и личной ответственности его участников. Однако для успешной реализации данных мероприятий необходима заинтересованность местного сообщества в создании кластера, наличие квалифицированных кадров и сетей обмена информацией, присутствие исследовательских и научных центров, способных работать с местными компаниями. Для стимулирования кластерных инициатив в Беларуси необходимо дальнейшее формирование и совершенствование нормативной базы кластеризации, определение прав и обязанностей субъектов, а также использование для создания эффективных кластеров возможностей и потенциала свободных экономических зон.

Список цитированных источников

1. Andersson, T. The Cluster Policies Whitebook / T. Andersson, S. Schwaag-Serger, J. Sorvik, E.W. Hansson. – IKED, 2004. – 250 p.
2. Рудаков, Ю.А. Применение кластерного подхода в качестве перспективного направления развития российского нефтяного комплекса [Электронный ресурс] / Ю.А. Рудаков // Аудит и финансовый анализ. – 2011. – № 4. – URL: auditfin.com/fin/2011/4/10_16/10_16.pdf. – Дата доступа 10.05.2013.
3. Национальная инновационная система США: история формирования, политическая практика, стратегия развития: информационно-аналитич. мат-лы / Нижегород. гос. ун-т; под ред. М.И. Рыхтика. – Нижний Новгород, 2011. – 23 с.
4. О государственной программе инновационного развития на 2011-2015 гг.: Постановление Совета Министров Республики Беларусь. [Электронный ресурс] / URL: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=C21100669&p2={NRPA}> / – Дата доступа: 10.09.2013.
5. Дежина, И.Г. Технологические платформы и инновационные кластеры: вместе или порознь? И.Г. Дежина. – М.: Издательство Института Гайдара, 2013. – 142 с.: ил. – (Научные труды / Издательство Института эконом. политики им. Е.Т. Гайдара; № 164P). – ISBN 978-5-93255-367-1.

УДК 336.71

Татарникова А.О.

Научный руководитель: д.э.н. Каранина Е.В.

ФГБОУ ВПО «Вятский Государственный Университет», г. Киров

NFC-ТЕХНОЛОГИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

В эпоху ускоренного развития технологий сложно выделить из них какую-либо, которую смело можно было бы назвать революционной, которая значительно выделялась бы на фоне других. Однако одно из таких достижений уже прочно входит в нашу жизнь – технология NFC. Спектр сфер применения данной технологии широк, и наиболее перспективным представляется использование новых достижений NFC в банковском секторе.

Во многих странах использование мобильных кошельков с поддержкой NFC-функционала вместо традиционных кредитных карт набирает популярность. Именно развитие рынка NFC в России и Белоруссии, следуя общемировым трендам, имеет огромный потенциал, поскольку в его развитии заинтересованы как поставщики услуг (банки, мобильные операторы, платежные системы, вендоры, розничные магазины и пр.), так и конечные пользователи. [5]

Таким образом, цель данной работы – изучить возможности и перспективы использования NFC-технологий в банковском секторе, как на российском рынке, так и на рынке Белоруссии.

Технология NFC – это способ беспроводной связи, осуществляемой на высокой частоте и позволяющей обмениваться данными между устройствами, находящимися на небольшом расстоянии (не более одного-двух десятков сантиметров). Название NFC является сокращением от Near Field Communication («коммуникация ближнего поля»). Применение технологии NFC нацелено в первую очередь на использование в мобильных телефонах. [7]

Во многих странах банки совместно с мобильными операторами запускают NFC-сервисы:

- В Китае NFC-сервис от SPDB и China Mobile позволит пользователям с помощью мобильных телефонов с поддержкой NFC-технологии и специальных NFC SIM-карт получать доступ к своим банковским счетам для оплаты покупок в специализированных торговых точках, принимающих мобильные NFC-платежи [3]

- В Японии MasterCard, C-SAM и DNP объявили о запуске мобильного кошелька с поддержкой NFC-функционала в Японии, который компании смогут использовать с целью предложить более широкий спектр услуг различным торгово-сервисным предприятиям. [10]