

чить в ближайшем будущем рост как количества банковских интернет-услуг, так и их качества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бурдинский А. Какой интернет-банкинг нам нужен? Интернет-банкинг: вчера, сегодня и завтра//www.internetmarketing.ru
2. Осипов Д.В., Вешняков В.А. Интернет-банкинг новый вид банковского сервиса //Банковские услуги. – 2002.-№7.- С. 19-21
3. Попов А.Ю., Яковлев Е.И. Тенденции развития электронного банковского обслуживания в России //Банковские технологии.- 2003.-№ 7-8.-С. 74-77
4. Семикова П.В. Безналичные расчеты //под ред. П.И.Вахрина.-Н.:Издательство "Экзамен", 2004.-304с.
5. Jean-Michel SANUT. Enhance Internet Banking Service Quality with Quality Function Deployment Approach//http://www.int-evry.fr/ges/ges_cv/jms/

О ПОНЯТИЯХ НАДЕЖНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Касютин А.Е.

В современных условиях хозяйствования аспект надежности и устойчивости российских коммерческих банков приобретает особое значение, поскольку является не только атрибутом современной политики выживания и стратегией развития, но и ориентиром проведения в России экономических реформ.

Проблемы устойчивости и надежности являются объектами постоянного изучения на протяжении десятилетий. Так, наиболее емкую характеристику термина «надежный» можно встретить у С.И. Ожегова, который интерпретирует его следующим образом: «внушающий доверие», «прочный, с трудом поддающийся разрушению», «хорошо работающий», «постоянный, не прекращающийся, рассчитанный на долгий срок», «стойкий, восстанавливающийся после незначительного отклонения».

Относительно понятия «надежность банка» в современной экономической литературе не существует единого мнения. Например, В.В. Иванов утверждает, что надежность – это способность банка без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства. Однако в данном определении надежность банка трактуется без учета временных границ, тогда как в понимании О.Б. Нестеренко и А.В. Буздалина, которые предлагают под надежностью банка подразумевать вероятность того, что его работа в течение некоторого промежутка времени будет удовлетворять определенным критериям, временные рамки ограничивают определение надежности только в заданном интервале.

С надежностью очень тесно связано понятие устойчивости объекта. Чаще всего категория устойчивости применяется к характеристике сложных динамических систем, подверженных влиянию большого числа факторов, в том числе и случайных. Поскольку банк тоже является сложно структурированной развивающейся системой, функционирующей в изменяющихся условиях рыночной среды, его необходимо рассматривать с точки зрения системного подхода, и,

следовательно, ему присуще состояние устойчивости в условиях воздействия внутренних и внешних факторов. Устойчивость является более фундаментальным и первичным по отношению к надежности понятием. Надежность зависит от устойчивости.

Однако следует отметить, что при всей схожести понятий «устойчивость» и «надежность», в отношении к кредитным организациям они имеют ряд принципиальных отличий, и характеристики «устойчивого» банка и «надежного» банка не совпадают. С позиции клиентов банка, его вкладчиков, надежный банк в большей мере ассоциируется с убеждением в том, что он выполнит перед ними свои обязательства. С точки зрения акционеров банка, надежный – тот банк, который является доходным местом помещения капитала и получает прибыль, соизмеримую с другими секторами экономики. С позиций сотрудников банка, заинтересованных в получении высокого заработка, надежный банк должен давать им возможность быть несомненно уверенными в стабильном и хорошо оплачиваемом трудоустройстве. Со стороны граждан, инвесторов, банковской системы и общества в целом, интересы которого в данном случае представляет Центральный банк, надежный банк обеспечивает сохранение баланса интересов и кредитных организаций, и их клиентов.

Надежность банка, по словам И.Д. Мамоновой – это его определенное состояние, складывающееся под воздействием многочисленных и противоречивых факторов. Следовательно, важное значение при определении и оценке надежности играет идентификация факторов, на нее влияющих. В экономической литературе сложился подход, согласно которому факторы, определяющие надежность банка, классифицируются по ряду признаков:

- 1) по отношению к деятельности коммерческого банка: внешние, внутренние;
- 2) по направлению влияния: отрицательные, положительные;
- 3) по содержанию: политические, социальные, экономические, организационные;
- 4) по длительности воздействия: постоянные, форс-мажорные;
- 5) по возможности управления: нерегулируемые, регулируемые.

Вместе с тем, характеризуя факторы, оказывающие влияние на надежность банка, чаще всего их укрупненно делят на внешние и внутренние, полагая, что все другие в той или иной мере относятся к данному группировочному признаку. В составе внешних при этом рассматривают следующие: экономика, законодательная база, конкуренция, технология и автоматизация, политические тенденции, рыночная стратегия, внешняя инфраструктура. Внутренние факторы обычно делят так: организационные, экономические, технологические.

Важным аспектом в характеристике надежности банка является качество его менеджмента, который в общем виде представляет собой управление отношениями, связанными со стратегическим и тактическим планированием, анализом, регулированием, контролем деятельности кредитной организации. Одновременно необходимо оценить менеджмент с точки зре-

ния способности высшего руководства учитывать изменения, инновации, определять и координировать эффективное взаимодействие структурных подразделений. Высокое качество управления является элементом надежности банка и косвенно отражается на уровне экономических показателей и устойчивости.

Следовательно, проводя анализ надежности и устойчивости кредитных организаций, в каждом отдельном случае можно воспользоваться различной комбинацией методов, приемов, способов и критериев, обязательными среди которых, несомненно, являются показатели достаточности капитала, качества активов и пассивов, доходности (прибыльности) и ликвидности. Комплексное изучение названных характеристик объективно оправдано тем, что формирование ресурсов и их размещение должно вестись с позиций оптимальной рискованности, высокой надежности, ликвидности и прибыльности.

БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

Родионов И.В.

Северо-Кавказский

гуманитарно-технический институт

Любая платежная система с использованием магнитных карт основывается, прежде всего, на организации бесперебойных и надежных безналичных расчетов между ее участниками. При этом пластиковая карта является лишь инструментом этой организации.

Неоспоримым фактом является то, что пользоваться пластиковой картой гораздо удобнее, чем наличными деньгами, так как при этом отсутствуют при себе крупные суммы наличности; существует возможность начисления процентов на карточном счете; использования карточки как для крупных, так и для мелких покупок, сохраняется конфиденциальность информации о состоянии финансовых дел клиента; возможно осуществление денежных переводов и специальных платежей с помощью карты, деньги на карте не декларируются при пересечении границы и многое другое [2, стр. 8].

Пластиковые карты сами по себе уже перестали быть в России предметом роскоши. Сейчас клиентов банков все больше интересует то, что предлагается к предлагаемой им карте.

Так, например, в настоящее время большинство банков страны предоставляют новую услугу "Мобильный банк", теперь с помощью SMS-сообщений банк может в режиме "on-line" предоставить владельцам мобильных телефонов информацию обо всех операциях по их банковским картам платежных систем. Можно так же отметить выпуск международных карт "Visa Аэрофлот" с логотипом ОАО "Аэрофлот-российские авиалинии", для их держателей предусматривается система начисления очков, которые будут конвертироваться в скидки при покупке билетов. Сбербанк выпускает международные карты Visa Classic "Золотая маска" с логотипом одноименной автономной некоммерческой организации, держатели которых получают скидки при приобретении билетов в лучшие театры страны, участвуют в различных про-

граммах поощрения. Для держателей карт Visa производится оформление дисконтных карт IAPA и Countdown, скидки при аренде автомобилей [6].

Сегодня держатели международных банковских карт Eurocard /MasterCard Standart, Eurocard/MasterCard Gold имеют возможность осуществлять безналичные платежи через сеть Интернет с помощью сервисной карты [5].

Некоторые банки вводят новую услугу для своих клиентов - оформление для своих детей пластиковой карточки Visa International и MasterCard International [7].

Несмотря на очевидные преимущества, у пластиковых карт есть и недостатки. С одной стороны, к недостаткам расчетов по карточкам можно отнести плату за получение карты, за годовое обслуживание, комиссионные за обналичивание и другое. С другой стороны, с появлением в расчетах пластиковых карт появились и высококвалифицированные злоумышленники, которые способны изымать деньги из банкоматов по фальшивым пластиковым карточкам, так как карточки с магнитной полосой достаточно легко подделать, а PIN-код можно выявить различными способами. Преступления, связанные с применением пластиковых карт приобрели такие масштабы, что серьезно поколебало интерес потребителей к электронным деньгам.

Окончательное решение в борьбе с данными видами преступлений было избрано в пользу микропроцессорных ЧИП-карт, несмотря на более высокую стоимость как самих карт, так и оборудования для организации банковского сервиса.

Необходимо отметить, что уровень мошенничества в России довольно высок, и при всем этом ответственные банки считают массовый переход на смарт-технологии в карточном бизнесе делом завтрашнего дня. Так в начале наступающего года во многих странах вступит в силу правило платежных систем о "переносе ответственности" (liability transfer). Это означает, что за все потери от мошеннических транзакций ответственность будет нести та сторона (эмитент, либо эквайер), которая не завершила переход на микропроцессорные смарт-технологии. Так что отечественные банки с 2005 года за равнодушие к прогрессу начнут нести ответственность [1, стр.62].

Сейчас основным средством защиты от несанкционированного снятия денег со счета является пин-код. И хотя этот способ достаточно эффективен, абсолютной защиты он не дает. Уже сегодня разрабатываются биометрические средства идентификации, которые обеспечивают несколько более высокий уровень безопасности. В настоящее время ученые работают над новой системой биометрической защиты банкоматов, определение личности производится по динамике и силе нажатия клавиш банкомата. У каждого человека своя манера набирать код, и обнаружить, что деньги пытается снять не владелец карты, становится достаточно просто [4].

Рассмотрим практику применения банковских пластиковых карт на примере г. Невинномыска Ставропольского края. Рынок пластиковых карт в городе развивается в основном экстенсивно, набирая обороты за счет зарплатных проектов. Невинномыс-