На правах рукопису

ЗАСЛАВСЬКА ОЛЬГА ІГОРІВНА

УДК 336.71

РЕСУРСНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

Спеціальність 08.00.08 — Гроші, фінанси і кредит

Дисертація на здобуття наукового ступеня

кандидата економічних наук

Науковий керівник: Луців Богдан Любомирович

доктор економічних наук, професор

ТЕРНОПІЛЬ - 2014

ЗМІСТ

ВСТУП 3

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТ ОДОЛОПЧШ ЗАСАДИ КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ ТА ЇЇ РЕСУРСНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.1. Сутність кредитно-інвестиційної діяльності банків 12

1.2. Концептуальні основи ресурсного забезпечення банківської

кредитно-інвестиційної діяльності 26

1.3. Основи ризик-менеджменту ресурсного забезпечення

кредитно-інвестиційної діяльності банків 54

Висновки до першого розділу 73

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ РЕСУРСНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ КРЕДИТНО - ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ

2.1. Формування та оцінка кредитного потенціалу українських банків 76

2.2. Ефективність фінансування кредитно-інвестиційної діяльності

банків 106

2.3. Оцінка ризиків кредитно-інвестиційної діяльності банків та її ресурсного 122

забезпечення

Висновки до другого розділу 141

РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМУ УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ РЕСУРСНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БАНКІВСЬКОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО КРЕДИТУВАННЯ

3.1. Моделювання структури ресурсного забезпечення кредитно-інвестиційної

діяльності банків із використанням економіко-математичних методів 145

3.2. Організація процесу ризик-менеджменту банківського інвестиційного

кредитування та його ресурсного забезпечення 164

3.3. Механізм формування стратегії фінансування кредитно-інвестиційної

діяльності банків 181

Висновки до третього розділу 200

ВИСНОВКИ 203

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ 209

ДОДАТКИ

ВИСНОВКИ

У дисертаційній роботі здійснено теоретичне узагальнення та запропоновано нове вирішення наукового завдання щодо удосконалення ресурсного забезпечення кредитно-інвестиційної діяльності банків. Проведені дослідження дали змогу зробити такі висновки:

1. На основі аналізу теоретичних концепцій щодо змісту кредитно - інвестиційної діяльності банків доведено відсутність чітко окреслених підходів до її сутності, незважаючи на поширене використання терміну «кредитно- інвестиційна діяльність» в економічній літературі та банківській практиці. Порівняння процесів банківського кредитування та інвестування дозволило акцентувати увагу на інвестиційній функції кредиту та кредитній меті інвестування, що передбачає можливість поєднання діяльності банків у сфері кредиту та інвестицій в єдиному комплексі - кредитно-інвестиційній діяльності банків. Враховуючи особливості кредиту та інвестицій, запропоновано власне трактування кредитно-інвестиційної діяльності банків, а саме: кредитно- інвестиційна діяльність банків - це надання грошових коштів банківськими установами суб’єктам господарювання на довгостроковій основі на умовах платності, поверненості, строковості, забезпеченості та цільового використання для реалізації інвестиційних проектів з метою отримання прибутку та досягнення соціального ефекту. У результаті порівняльного аналізу кредитної та кредитно-інвестиційної діяльності банків з’ясовано їхню ключову відмінність, яка полягає в тому, що метою останньої є не тільки забезпечення доходу банків, а насамперед забезпечення розвитку реального сектору економіки через фінансування інвестиційних проектів. У ході дослідження особливостей ресурсного забезпечення кредитно-інвестиційної діяльності банків обґрунтовано, що кредитний механізм реалізації банківських інвестицій дозволяє ефективніше залучати та використовувати довгострокові банківські

ресурси.

2. Проведене дослідження засвідчило, що ресурсне забезпечення кредитно-

інвестиційної діяльності банків, її ефективність значною мірою визначаються рівнем організації ризик-менеджменту банку. У цьому аспекті видалося необхідним уточнити підходи до визначення змісту ризиків, які супроводжують кредитно-інвестиційну діяльність банків. Під ризиками ресурсного

забезпечення банку запропоновано розуміти ризики, пов’язані з формуванням банківських ресурсів, призначених для здійснення активних операцій, а також підтримки ліквідності та фінансової стійкості банку. Розроблено класифікацію ресурсних ризиків на основі виокремлення такої класифікаційної ознаки як джерела ресурсної бази банків у контексті їхніх проявів через інші ризики (відсотковий, валютний, ризик незбалансованої ліквідності) та причинно - наслідкових зв’язків між ними. Під інвестиційно-кредитними ризиками банку слід розуміти ризики, пов’язані з розміщенням банківських ресурсів у кредитно-інвестиційні операції банку, які проявляються в імовірності зміни якісних та кількісних характеристик вкладених коштів під дією зовнішніх та внутрішніх факторів, що в результаті може призвести до недоотримання очікуваних доходів або збитків, до зниження або відсутності соціально- економічного ефекту від інвестицій у реальний сектор економіки. Із метою визначення методів оцінки ризиків та управління ними запропоновано класифікацію інвестиційно-кредитних ризиків банку, в основу якої покладено їхній поділ на систематичні (фінансові та нефінансові) ризики та несистематичні (ризики кредитно-інвестиційного портфеля банку та ризики об’єкта інвестування). Запропоновані класифікації необхідні для ідентифікації ризиків та ефективного управління ними на практиці.