**Міністерство освіти і науки України**

**ЧЕРНІГІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

УДК 336.717(477)

На правах рукопису

**ГОЛУБ КСЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА**

**ПОЛІТИКА ПОДОЛАННЯ КРИЗОВИХ ЯВИЩ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ**

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

Дисертація

на здобуття наукового ступеня

кандидата економічних наук

Науковий керівник:

кандидат економічних наук, доцент

**Роговий Андрій Віталійович**

**Чернігів** – **2015**

**ЗМІСТ**

[ВСТУП 3](#_Toc427148228)

РОЗДІЛ [1. КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ ДОСЛІДЖЕННЯ КРИЗОВИХ ЯВИЩ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ 11](#_Toc427148229)

[1.1. Функціонування банківської системи як важлива передумова забезпечення стабільності національної економіки 11](#_Toc427148230)

[1.2. Криза банківської системи: причини виникнення та форми прояву в економіці 32](#_Toc427148231)

[1.3 Зарубіжний досвід виявлення та попередження кризових явищ в банківській системі 51](#_Toc427148232)

[Висновки до розділу 1 75](#_Toc427148233)

РОЗДІЛ [2. ОЦІНКА ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ 78](#_Toc427148234)

[2.1. Сучасний стан банківської системи України 78](#_Toc427148235)

[2.2. Аналіз впливу наслідків банківської кризи на економіку України 99](#_Toc427148236)

[2.3. Оцінка можливостей протидії кризовим явищам банківської системи України 119](#_Toc427148237)

[Висновки до розділу 2 138](#_Toc427148238)

РОЗДІЛ [3. УДОСКОНАЛЕННЯ ПОЛІТИКИ ПОДОЛАННЯ КРИЗОВИХ ЯВИЩ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ 141](#_Toc427148239)

[3.1. Політика фінансового забезпечення функціонування банківського сектора економіки в умовах кризи 141](#_Toc427148240)

[3.2. Вдосконалення системи антикризового управління банківською системою країни 157](#_Toc427148241)

[3.3. Напрямки активізації розвитку банківського сектора в Україні 178](#_Toc427148242)

[Висновки до розділу 3 198](#_Toc427148243)

[ВИСНОВКИ 201](#_Toc427148244)

[СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ 204](#_Toc427148245)

[ДОДАТКИ 223](#_Toc427148246)

1. **ВСТУП**

**Актуальність теми.** Банківська система є однією із головних активізаторів розвитку економіки. При цьому взаємозалежні економічна стабільність в державі та можливість банками виконувати свої зобов’язання щодо фінансового забезпечення функціонування національної економіки. Покращення діяльності банків стає особливо актуальним в періоди економічного спаду, коли випробування на стійкість та адаптивність насамперед до зовнішніх впливів банки повинні витримати в умовах зменшення платоспроможності клієнтів і збільшення вартості грошей. Постійні фінансові кризи, що відбуваються в світі, та Україні зокрема, ставлять перед банками нові фінансові завдання щодо розширення своєї діяльності, забезпечення стабільності роботи банківської системи, виконання взятих зобов’язань. Тому на сучасному етапі розвитку України є необхідність у подальшій актуалізації досліджень теоретичних і науково-методичних засад подолання кризових явищ в банківській системі України.

Кризові явища та їх прояви в банківській системі країни знаходяться в колі наукових інтересів широкої спільноти вітчизняних та закордонних учених. З’ясуванню економічного змісту, особливостей та класифікації банківських криз присвячені дослідження А. Бахшіяна, В. Боровського, С. Бочкарьової, С. Гладкової, С. Захаріна, І. Івасів, А. Ієвлевої, О. Комісарчік, О. Купрієнко, А. Мороза, В. Ніканорова, А. Пивовара, А. Попової, В. Романенко, З. Сороковської, І. Спіцина, Я. Спіцина, Д. Трофімова, М. Чіркової, А. Шаланговського, та інших. Економічна природа кризових явищ висвітлюється в працях О. Абакуменко, В. Бобиль, У. Владичіна, О. Вовчак, В. Вовк, Т. Журавльової, О. Кириченко, П. Ковальова, О. Лаврушина, В. Маргасової, В. Міщенка, С. Онишко, А. Пересади, Ю. Подчесової, Л. Примостки, А. Рогового В. Савченко, Є. Снєгова, А. Сухарєва, Н. Ткаченко, К. Черкашиної, К. Швабія, С. Шкарлета, В. Шелудько та інших.

Не зважаючи на підвищену увагу науковців до проблематики банківських криз, досі залишається дискусійними проблеми діагностики кризових явищ та шляхів подолання. Недостатнім є дослідження підходів до класифікації банківських криз з урахування досвіду України та інших держав. Окремої уваги потребують дослідження стану банківської системи країни з позиції її здатності протистояти кризовим явищам, як внутрішнього, так і зовнішнього джерела походження. Необхідність вирішення окреслених проблем подолання кризових явищ в банківській системі України є підтвердженням актуальності та практичної значущості цього напряму наукових досліджень, що зумовило вибір теми дисертаційної роботи, її мету, завдання та зміст.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Дисертацію виконано згідно з планами науково-дослідних робіт Чернігівського національного технологічного університету за темами ,,Фінансово-економічна стратегія сталого розвитку економіки України” (номер державної реєстрації 0109U002271), у рамках якої автором обґрунтовані напрями вдосконалення політики подолання кризових явищ в банківській системі України; ,,Стратегія і тактика удосконалення політики сталого розвитку України в контексті євроінтеграційних процесів” (номер державної реєстрації 0112U004276), у рамках якої автором визначена провідна роль банківської системи у забезпеченні сталого розвитку національної економіки.

**Мета і задачі дослідження.** Метою дисертаційної роботи є поглиблення теоретико-методичних положень та практичних рекомендацій щодо реалізації політики подолання кризових явищ в банківській системі України.

Для досягнення зазначеної мети у процесі наукового дослідження поставлені та вирішені такі *задачі*:

* + дослідити сутність, види та характер прояву кризових явищ в банківській системі країни;
  + розкрити роль банківської системи у забезпеченні ефективного функціонування національної економіки;
  + систематизувати зарубіжний досвід розробки заходів подолання кризових явищ в банківській системі держави;
  + охарактеризувати масштаби, структуру та особливості функціонування банківської системи України;
  + проаналізувати вплив наслідків банківської кризи на економіку України;
  + оцінити ефективність протидії кризовим явищам у банківському секторі економіки;
  + сформувати основні напрями вдосконалення системи антикризового управління банківською системою країни;
  + обґрунтувати політику фінансового забезпечення функціонування банківської системи в умовах кризи.

*Об’єктом дослідження* є процес функціонування банківської системи України.

*Предметом дослідження* є теоретико-методичні та практичні аспекти розробки і реалізації політики подолання кризових явищ у банківській системі країни.

**Методи дослідження.** Для досягнення поставлених наукових завдань використані такі методи: діалектичний – при дослідженні сутності понять „криза”, „кризові явища”; абстрактно-логічний – для узагальнення теоретичних основ функціонування банківської системи; аналізу і синтезу – при обґрунтуванні підходу до вибору шляхів подолання кризових явищ; логічний – для розробки системи заходів щодо зменшення впливу кризи банківського сектора на економіку країни; системного аналізу – для аналізу сучасного стану банківської системи України; економіко-статистичний – при проведенні статистичних групувань, визначенні глибини кризи та впливу окремих умов і факторів на результати функціонування банківської системи; економіко-математичного моделювання – для удосконалення методичних положень щодо здійснення прогнозування стану банківської системи з урахуванням розроблених заходів протидії кризовим явищам; графічний – для наочного зображення отриманих результатів дослідження.

Статистичну та фактологічну основу наукового дослідження становлять: законодавчі та нормативно-правові акти з питань регулювання банківської діяльності; статистичні та аналітичні матеріали Національного банку України; Державної служби статистики України; наукові здобутки вчених і практиків, осмислення власних спостережень та аналітичні напрацювання автора.

**Наукова новизна одержаних результатів.** Наукова новизна одержаних результатів полягає в системному підході до вирішення важливої проблеми – вдосконалення політики подолання кризових явищ в банківській системі України.

Основні положення дослідження, що визначають наукову новизну одержаних результатів, які є особистим здобутком автора та виносяться на захист, полягають у наступному:

*удосконалено:*

- теоретичні підходи до розвитку сучасної парадигми антикризового управління банківською системою, що визначає процес її організації як комплексну систему дій органів державної влади та банківських установ, спрямовану на попередження кризових явищ і усунення можливих наслідків кризи з використанням комплексу особливих фінансових інструментів, застосування яких спрямоване на забезпечення платоспроможності, ефективності та надійності функціонування банківської системи країни;

- концептуальні підходи до реалізації заходів антикризового управління банківською системою України, яка має будуватися на визначеній системі принципів, серед яких доцільно виокремити наступні: *результативності* – здійснення антикризового управління повинно бути спрямоване на забезпечення стабільного розвитку, надійності, ліквідності і рентабельності банківської системи країни; *цільового фінансування* – неможливість використання фінансових ресурсів, передбачених для виявлення ознак кризи та нівелювання її наслідків на інші цілі, незалежно від соціальної, економічної чи політичної ситуації в країні; *системності* – здійснення антикризового управління банківською системою має охоплювати всі наявні та приховані загрози, а також сприяти формуванню комплексу необхідних заходів для попередження кризи та швидкого реагування на її можливі наслідки; *функціональності* – необхідність обов’язкового розподілу функціональних обов’язків антикризового управління банківською системою між Національним банком України, органами державної та місцевої влади, банківськими установами з метою забезпечення швидкого реагування на можливі прояви та наслідки кризи; *інтегрованості* – механізм антикризового управління банківською системою має бути інтегрований у стратегію сталого розвитку національної економіки та виступати її ключовою складовою;

- інструментарій оцінювання системної значимості окремих банківських установ, за допомогою якого здійснюється поділ на чотири групи банків (банки регіонального значення, системно незначимі банки, системно значимі банки, національно системно значимі банки), що дозволяє конкретизувати напрями та виробити єдині підходи до відновлення платоспроможності та фінансової стабільності банківської системи з метою підвищення рівня конкурентоспроможності фінансового сектора країни;

- наукові підходи до визначення основних типів криз банківської системи за наступними критеріями: за величиною впливу (державна, регіональна, часткова); за обсягом охоплення (світова, національна, локальна); за структурою (комплексна, індивідуальна); за тривалістю протікання (довгострокова, середньострокова, короткострокова); за результативністю (системна, галузева, поточна); за глибиною наслідків (значна, тимчасова); за можливістю прогнозування (прогнозована, непрогнозована); за циклічністю (циклічна, випадкова);

*набуло подальшого розвитку:*

* категоріально-понятійний апарат, а саме тлумачення дефініції „інституційне забезпечення банківської діяльності”, під якою слід розуміти системну, комплексну діяльність органів державної та місцевої влади, банківських установ, спрямовану на приведення до відповідності сучасним вимогам організаційної структури, фінансового та кадрового забезпечення діяльності банківських установ з метою підвищення ефективності їх функціонування;
* структуризація інституційного забезпечення банківської діяльності шляхом обґрунтування доцільності запровадження системи принципів, основними серед яких є: *цільового спрямування* – удосконалення інституційного забезпечення банківської установи повинно відповідати її існуючій стратегії розвитку; *системності* – наявність прямого взаємозв’язку між розвитком інституційного забезпечення окремої банківської установи з загальною концепцією розвитку інституційного забезпечення банківської системи країни; *правової регламентації* – зміни до інституційного розвитку банківської системи країни повинні знаходитись у правовій площині і не спричиняти можливі дії щодо нівелювання чинних норм та стандартів функціонування банківських установ; *наукової обґрунтованості* – здійснення інституційних змін повинно відбуватись лише за умови науково-практичного обґрунтування економічної, соціальної чи іншої доцільності їх реалізації з врахуванням можливих наслідків їх впровадження; *синергетичної дії* – враховуючи надзвичайно важливу роль банківської системи у фінансовому забезпеченні національної економіки, необхідним є врахування синергетичного впливу її інституційних змін на результативність функціонування інших секторів економіки як в поточному так і довгостроковому періодах;
* сутнісна характеристика поняття „криза банківської системи”, яка являє собою процес системного різкого погіршення стану ринку банківських послуг під впливом внутрішніх і зовнішніх факторів, що призводить до недієздатності окремих банків, погіршення ліквідності й якості фінансових інструментів, зниження рівня надійності та стабільності функціонування банківської системи в цілому;

- науково-практичні рекомендації до формування передумов результативності функціонування банківської системи України шляхом виокремлення пріоритетних напрямів її розвитку та конкретизації їх економічної сутності, зокрема: підвищення рівня капіталізації і ліквідності банків; розширення спектру і підвищення рівня конкурентоспроможності банківських послуг; забезпечення функціонування фінансово-кредитних установ відповідно до міжнародних стандартів корпоративного управління; розвиток систем ризик-менеджменту та вдосконалення управління ризиками; активізація системи внутрішнього контролю та аудиту у банківських установах;

- методичні підходи до реалізації механізму комплексного антикризового управління функціонування банківської системи України, орієнтованого на результативність, що передбачає: розробку та впровадження в практику банківської діяльності ревіталізаційного фонду з метою фінансового забезпечення банківської системи в періоди кризи; моніторингу стану банківської системи України; формування пріоритетних напрямів використання коштів резервного фонду НБУ в залежності від фази кризи банківської системи; подолання проявів та наслідків кризи банківського сектору; скорочення необґрунтованої та малоефективної фінансової підтримки банків державою з метою підвищення результативності механізму антикризового управління функціонування банківської системи країни.

**Практичне значення одержаних результатів** полягає в обґрунтуванні науково-теоретичних положень, методичних підходів і висновків щодо удосконалення та реалізації політики подолання кризових явищ в банківській системі України, що сприятиме підвищенню результативності її функціонування. З огляду на це, дисертація має вагоме значення для подальшого розвитку теорії та практики політики подолання кризових явищ в банківській системі України.

Основні положення, висновки та рекомендації дослідження були використані у роботі ПАТ „Райффайзен банк „Аваль” при визначенні напрямів соціально-економічного розвитку на 2015-2016 роки (довідка № 20/12 від 10.12.2014 р.), ПАТ „ВТБ Банк” при обґрунтуванні стратегії протидії кризовим явищам (довідка № 05/04 від 15.04.2015 р.), а також Державною бюджетною установою Чернігівський регіональний центр з інвестицій та розвитку при розробці інструментарію оцінювання факторів розвитку банківського сектору в Чернігівській області (довідка № 83/1від 30.12.2015 р.).

Авторські розробки використовуються в навчальному процесі Навчально-наукового інституту економіки Чернігівського національного технологічного університету при викладанні дисциплін „Макроекономіка”, „Фінанси”, „Банківські операції”, „Банківський менеджмент” (довідка № 101-08/826 від 29.05.2015 р.).

**Особистий внесок здобувача.** Всі результати дослідження, які викладені в дисертації та виносяться на захист, отримані автором самостійно і є його науковим доробком. З наукових праць, опублікованих у співавторстві, в дисертаційній роботі використані лише ті положення, які є результатом особистих досліджень автора.

**Апробація результатів дисертації.** Основні наукові положення дисертаційної роботи і практичні результати дослідження доповідалися та обговорювалися на міжнародних науково-практичних конференціях, серед яких: „Сучасні інформаційні, правові та соціально-економічні аспекти розвитку бізнесу” (м. Чернігів, 2015 р.), „Актуальні проблеми розвитку галузевої економіки та логістики”(м. Харків, 2015 р.), „Фінансово-економічна стратегія розвитку в умовах євроінтеграційних процесів: аспекти сталості та безпеки” (м. Чернігів, 2014 р.), „Наука, образование и производство – ведущие факторы стратегии „Казахстан – 2050” (м. Караганда, 2014 р.), ,,Імперативи розвитку суспільно економічних систем в умовах глобалізації” (м. Чернігів, 2013 р.).

**Публікації.** Основні наукові положення, висновки та результати досліджень опубліковано у 20 наукових працях загальним обсягом 7,7 друк. арк., з яких особисто автору належать 6,5 друк. арк., у тому числі: розділи у 2 колективних монографіях, 7 статей у фахових наукових журналах і збірниках наукових праць, 1 стаття у виданні іноземної держави, 10 публікацій тез доповідей конференцій.

1. **ВИСНОВКИ**

Проведене дисертаційне дослідження шляхів подолання кризових явищ в банківській системі України дозволяє зробити ряд висновків спрямованих на підвищення ефективності її функціонування та формування передумов сталого розвитку як зазначеного сектора економіки так і вітчизняної фінансової системи, економіки країни в цілому:

1. Сутність банківської діяльності та її характерні риси визначає складний комплексний характер відносин, що виникають у сфері банківської діяльності, який обумовлює їх і фінансову, і господарську, і цивільну природу. До банківської діяльності належать декілька видів основних операцій: залучення депозитів; кредитування; здійснення розрахунків між клієнтами. Ці операції є базовими й утворюють первинну сферу банківської діяльності.
2. На основі ґрунтовного дослідження дефініції «банківська криза» встановлено, що кризою банківської системи варто вважати різке погіршення стану ринку банківських послуг під впливом внутрішніх і зовнішніх факторів, що призводить до недієздатності окремих банків, погіршення ліквідності й якості фінансових інструментів, зниження рівня надійності та стабільності функціонування банківської системи в цілому.
3. Систематичне дослідження концептуальних засад банківської кризи дозволило сформувати їх видову класифікацію, а саме: за величиною наслідків, за географічним поширенням, за ступенем ураження, за рівнем складності, за формою прояву, за причиною виникнення, за тривалістю, за періодичністю, за рівнем прогнозованості.
4. Дослідження зарубіжного досвіду виявлення та попередження кризових явищ в банківській системі дозволило систематизувати основні характеристики світових фінансово-банківських криз на сучасному етапі, що проявляються у сферах: фінансово-банківській; міжнародних-розрахунків; валютного регулювання; грошового обігу; функціонування національних фінансових інститутів; глобальних міжнародних економічних відносин.
5. Основними проблемами банківського сектору України протягом звітного року були значний відплив ресурсів з банківської системи, погіршення якості кредитних портфелів банків, низька ефективність функціонування, втрата конкурентних позицій, наявність значних труднощів з ліквідністю та платоспроможністю. За 2014 рік збиток банківського сектору становив 53.0 млрд. грн. (за 2013 рік прибуток - 1.4 млрд. грн.). Зростання основних показників діяльності банківського сектору за підсумками 2014 року відбулося лише за рахунок курсової переоцінки активів та зобов’язань банків через зниження курсу гривні до основних іноземних валют.
6. З метою створення умов для стабільної діяльності банків, вчасного виконання ними своїх зобов’язань перед вкладниками, а також надання банкам додаткової гнучкості в управлінні ліквідністю Національний банк України протягом 2014 року змінював вимоги щодо формування банками обов’язкових резервів основними серед яких були наступні: зменшення частки обов’язкових резервів; зменшення частки мінімального обсягу обов’язкових резервів; уніфікація нормативів обов’язкового резервування.
7. Проведений аналіз впливу наслідків банківської кризи на економіку України дозволив систематизувати основні недоліки у функціонуванні банківської системи України: недостатнє регулювання банківської діяльності; високий ступінь доларизації економіки; значна залежність від іноземного фінансування та недостатня депозитна база; недовіра до банківської системи, що призвела до втечі вкладників.
8. З метою антикризового управління банківською системою запропоновано система принципів основними серед яких є: результативності; цільового фінансування; системності; функціональності; інтегрованості.
9. Обґрунтовано доцільність виокремлення трьох типів політики реалізації політики фінансового забезпечення банківської системи України в залежності від обраної стратегії розвитку банку, обсягу та джерел його фінансових ресурсів: агресивну, компромісну та консервативну.
10. З метою підвищення ефективності функціонування банківської системи України запропоновано механізм антикризового управління банком, який на відміну від існуючих дозволяє на основі поточного аналізу фінансово-майнового стану банку приймати рішення щодо необхідності проведення санаційного аудиту, а також здійснювати розробку загальної стратегії його фінансового оздоровлення.
11. Необхідність забезпечення ліквідності банку та трансформації рівнів його економічної стійкості викликала доцільність застосування системно -процесного управління економічною стійкістю банку, який на відміну від існуючих дозволяє створити умови для успішного виконання стратегічного плану розвитку банку, а також впливає на зростання вартості капіталу банку, доходи співзасновників і вкладників банку.
12. З метою забезпечення антикризового управління банківською діяльністю, запропоновано економіко-організаційний механізм формування економічної безпеки банку, застосування якого дозволяє органічно поєднувати забезпечення результативності його функціонування з формуванням передумов власного сталого розвитку.
13. Необхідність впровадження дієвого інструментарію протидії кризовим явищам в банківській системі України спонукала до розробки механізму антикризового управління функціонування банківської системи України, який передбачає створення ревіталізаційного фонду Національного банку України спрямованого на підтримку банківського сектору економіки в періоди кризи. Серед основних джерел ревілітазаційного фонду запропоновано виокремити наступні: надходження від оподаткування депозитів фізичних і юридичних осіб, фіксовані платежі споживачів окремих видів банківських послуг, легалізація тіньового капіталу суб’єктів господарювання та інші.
14. **СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**
15. Адаменко М. В. Удосконалення управління фінансовими результатами комерційного банку із застосуванням системно-процессного підходу / М. В. Адаменко // Інвестиції: практика та досвід . - 2014. - № 12 . - c.77-81.
16. Айвазян С.А. Прикладная статистика. Основы эконометрики / С.А. Айвазян, В.С. Мхитарян. – М.: Юнити, 1998. – 442 с.
17. Бабич А.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 687 с.
18. Базель ІІ: проблеми та перспективи використання в національних банківських системах: монографія / за редакцією А.О. Єпіфанова, І.О. Школьник; [А.О. Єпіфанов, І.О. Школьник, П. Райхлінг та ін.]. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. – 261 с.
19. Баканов М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 288 с.
20. Бандурка, А. М. Система корпоративного управления Украины в условиях кризиса банковской системы / А. М. Бандурка, О. В. Носова // Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право . - 2015.- № 2 . - c.185-192.
21. Банківський менеджмент: Підручник / За ред. О.А. Кириченка, В.І. Міщенка. – К.: Знання, 2005. – 831 с.
22. Банківські операції: навч. посібн. / В.І. Капран, М.С. Кривченко, О.К. Коваленко та ін. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 208 с.
23. Банківські операції: підручник / А.Н. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; за заг. ред. А.Н. Мороза. – К.: КНЕУ, 2010. – 603 с.
24. Банковский сервис должен быть удобен для клиента – [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: http://www.director-info.ru/article.aspx?id =13263&iid=539.
25. Барановський О. Безпека банківської сфери / О. Барановський // Вісник НБУ. - 2014. - № 6 . - c.20-27.