**Брітченко Ігор Геннадійович. Формування та функціонування регіонального банківського ринкознавства : Дис... д-ра екон. наук: 08.02.03 / Донецький держ. ун-т економіки і торгівлі ім. М.Туган-Барановського. — Донецьк, 2005. — 448арк. : рис., табл. — Бібліогр.: арк. 381-413**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Брітченко І. Г.**Формування та функціонування регіонального банківського ринкознавства. –**Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук за спеціальністю 08.02.03 – “Організація управління, планування та регулювання економікою”. – Донецький державний університет економіки і торгівлі ім.М.Туган-Барановського, Донецьк, 2005 р.  У дисертаційній роботі подано результати дослідження регіональних проблем удосконалення процесів суспільного відтворення, заснованих на банківських механізмах створення, збільшення та розподілу капіталу. Розкрито наукові засади та регіональну сутність банківських механізмів створення та розподілу капіталу, об’єктивну необхідність соціально-орієнтованої економіки у наявності й ефективному функціонуванні регіональних банківських технологій стимулювання платоспроможного попиту населення шляхом споживчого кредитування.  Обґрунтовано стратегію розвитку регіональних структур управління комерційними банками. Запропоновано концепцію визначення достатньої та необхідної кількості регіональних представництв окремого комерційного банку, розподілу представництв як серед регіонів країни, так і в межах конкретного регіону.  Обґрунтовано напрямки трансформації системи міжнародних розрахунків комерційних банків з урахуванням її регіональних економічних інтересів. Визначено основні шляхи та перспективи інтеграції комерційних банків України в міжнародні банківські системи. Обґрунтовано необхідність створення єдиної системи міжнародних розрахунків комерційних банків за допомогою єдиних мультивалютних кореспондентських рахунків Національного банку України. | |
| |  | | --- | | У дисертації подано теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової проблеми шляхом розробки механізмів формування та функціонування регіонального банківського ринкознавства, використання можливостей банківської системи для стимулювання регіональних процесів суспільного відтворення. Результати проведеного дослідження дозволяють зробити наступні висновки:   1. Розгляд організаційних та історичних передумов виникнення підприємництва, аналіз понятійного апарата дає можливість простежити динаміку поглядів вітчизняних та закордонних економістів на банківські процеси, яка показала, що регіональне походження та природа банківського капіталу є недостатньо дослідженими і тому досить актуальними для України в умовах розвитку ринкових відносин. 2. Для вивчення ролі та місця регіональної природи банківських процесів розглянуто регіон як об’єкт наукового дослідження. Підхід до регіону як до ринку показує, що в існуючій вітчизняній та закордонній економічній літературі регіональні процеси суспільного відтворення розглядаються без урахування механізмів формування та функціонування банківського капіталу. Розгляд процесів суспільного відтворення в комплексі з банківськими процесами дозволяє розкрити загальні та окремі особливості розуміння регіональних економічних процесів вітчизняними та закордонними фахівцями, сформулювати головні підходи до регіонального банківського ринкознавства. 3. Регіональна сутність банківських процесів та регіональний підхід до процесів відтворення обумовлюють виникнення регіонального банківського ринкознавства, в основі якого лежить політика Національного банку України та регіональна політика комерційних банків. 4. Розгляд регіональної природи формування та функціонування банківського капіталу дозволив визначити його головні риси та особливості, їх зв’язок з обліковою ставкою НБУ та іншими макроекономічними показниками. Головними елементами реального капіталу комерційного банку виступають механізми створення кредитних ресурсів за рахунок використання залишків на поточних рахунках його клієнтів, а реальним капіталом банківської системи є механізм збільшення кредитних ресурсів за допомогою мультиплікаційного ефекту, який виникає у процесі кредитування. Розгляд процесів формування банківського капіталу та його вартості дає можливість встановити взаємозв’язок банківських механізмів із процесами кредитування підприємств-виробників валового внутрішнього продукту та населення. Це обумовлює важливу роль споживчого кредитування в регіональному банківському ринкознавстві. Споживче кредитування дозволяє ліквідувати протиріччя між регіональним принципом розміщення ресурсів, регіональними особливостями формування банківського капіталу та макроекономічними показниками регулювання банківських процесів. 5. Розгляд особливостей формування і функціонування віртуальної банківської системи та її зв’язку з реальними банківськими механізмами і процесами відтворення висвітлює природу формування та функціонування капіталу віртуальної банківської системи, доводить його небанківське походження, що пояснюється відсутністю механізму його участі в мультиплікаційних процесах кредитних ресурсів, заснованих на регіональній інфраструктурі банківської системи. 6. Розглянуто банківський капітал як інструмент регіональної економіки та невід’ємної частини регіональних процесів суспільного відтворення на прикладі Донецького регіону. Порівняльний аналіз можливих схем споживчого кредитування висвітлює особливу роль банківських механізмів стимулювання процесів відтворення в регіоні шляхом підвищення платоспроможного попиту населення внаслідок банківського кредитування. Розроблено модель взаємодії банківської системи регіону з іншими економічними системами в рамках механізму функціонування споживчого кредитування, що дозволяє вдосконалювати регіональний підхід до банківських процесів та капіталу. 7. Вплив головних макроекономічних факторів на процеси регіонального банківського ринкознавства та вартість банківського капіталу свідчить про їхній зв’язок з емісійними процесами, курсом національної валюти, нормою резервування та обліковою ставкою Національного банку України, іншими макроекономічними процесами, що доводить необхідність посилення державного регулювання банківських процесів з урахуванням регіональної специфіки процесів суспільного відтворення. Функціонування банківської системи на регіональному рівні, що враховує територіальний принцип розташування ресурсів та регіональну сутність банківських процесів, об’єктивно суперечить макроекономічним механізмам їх регулювання. Доцільним є коригування макроекономічних інструментів НБУ для регулювання банківських процесів. 8. Соціальна сутність механізму банківського споживчого кредитування полягає в її одночасній користі для суспільства та особистості. Суспільна корисність споживчого кредитування полягає в підвищенні ефективності функціонування банківського капіталу, інтенсифікації процесів суспільного відтворення в регіоні. Користь для особистості – у виникненні нових можливостей задоволення власних потреб на рівних умовах. Споживче кредитування дозволяє втілити принцип соціального партнерства бізнесу та населення у формі кредитування банківською системою населення та зменшення відсоткових ставок за кредитами внаслідок усунення об’єктивних передумов для зловживань з кредитними ресурсами та підвищення платіжної дисципліни. 9. З метою призупинення негативних економічних процесів та падіння обсягів валового внутрішнього продукту доцільними є традиційні методи кредитування банківською системою підприємств-виробників. Процес розширеного суспільного відтворення та його інтенсифікація вимагають створення умов для запровадження банківських механізмів стимулювання платоспроможного попиту населення шляхом споживчого кредитування, яке виступає ефективним інструментом регіональної економіки у зв’язку з регіональним принципом розміщення трудових ресурсів. Новий підхід до формування кредитного портфеля комерційного банку, що ґрунтується на підвищенні питомої ваги споживчого кредитування у його структурі, забезпечить функціонування розширеного суспільного відтворення та стале економічне зростання. 10. Оптимізація банківських механізмів у регіоні, яка заснована на використанні нових банківських продуктів, дозволяє зменшити втрати кредитних ресурсів та отримати додатковий прибуток за рахунок більш ефективного функціонування мультиплікаційних процесів банківської системи. Визначено об’єктивні передумови підвищення зворотності кредитних ресурсів комерційних банків для використання банківських механізмів стимулювання процесів суспільного відтворення в регіоні шляхом підвищення платоспроможного попиту населення, підвищення його соціальної захищеності, створення умов для соціального партнерства банківської системи та населення регіону. 11. Модель оцінки ефективності банківського кредитування демонструє, що зменшення ціни кредитних ресурсів комерційних банків є можливим не стільки внаслідок зменшення їх собівартості або облікової ставки НБУ, скільки за умови зменшення втрат кредитних ресурсів у процесі кредитування та розширення ресурсної бази як окремого банку, так і всієї банківської системи. Важливим аспектом моделі є той факт, що для одних регіонів характерним є надлишок ресурсів (наприклад, Донецький і Дніпропетровський регіони), тобто банки залучають ресурси в більших розмірах, ніж мають кредитні можливості. Для інших регіонів характерним є дефіцит ресурсів. Цей аспект банківської діяльності проявляє себе в перерозподілі ресурсів у системі крупних комерційних банків, що мають філії в багатьох регіонах. Кредитна політика банку при цьому повинна спрямовуватись на мінімізацію втрат кредитних ресурсів як найважливішого засобу забезпечення якісних параметрів його роботи, що можна досягнути через упровадження споживчого кредитування. У контексті запропонованої моделі визначається головна пропорція між часткою кредитного портфеля банку, спрямованою на кредитування виробника, та часткою, спрямованою на споживче кредитування. 12. Роль інформаційних потоків у регіональному банківському ринкознавстві пояснює їх зв’язок з ефективністю банківських процесів. Інформаційне забезпечення являє собою процес задоволення потреб окремих споживачів інформації, що досягається за допомогою спеціальних методів та засобів її отримання, обробки, накопичення та впровадження у зручному для користувача вигляді. Форми організації інформаційних потоків засновані на створенні ринку регіональної економічної інформації. При цьому акцент прийняття управлінських рішень банківською системою переноситься на регіональний рівень та забезпечує створення реального платоспроможного попиту на науково-дослідні послуги в галузі банківського ринкознавства. Запропоновано механізм організації інформаційних потоків комерційного банку. 13. Важлива роль у процесах регіонального банківського ринкознавства належить фактору власності та оцінки майна. Для ефективного функціонування регіональної банківської системи особливо корисною є її колективна форма, що реалізується через акціонерне товариство відкритого типу (ВАТ) і дозволяє найбільш повно використовувати механізми формування та функціонування власного капіталу комерційного банку. 14. Потенціал регіональної структури управління комерційним банком залежить від наявності дієвих механізмів використання унікальних можливостей банківської системи створювати та розподіляти кредитні ресурси, від ефективності функціонування регіональної інфраструктури комерційного банку. Запропоновано метод розрахунку оптимальної кількості регіональних структурних підрозділів комерційного банку, необхідних для його ефективного функціонування в умовах посилення конкуренції на ринку банківських продуктів. 15. Шляхи оптимізації регіональної структури комерційного банку ґрунтуються на раціональному розташуванні його регіональних представництв як серед регіонів, так і в межах окремого регіону та принципі оптимальної участі регіональної банківської системи в мультиплікаційних процесах національної банківської системи. Для цього запропоновано використовувати систему регіональних коефіцієнтів, яка враховує головні показники розвитку регіону. 16. Мінімізацію втрат капіталу національної банківської системи України можливо здійснювати шляхом міжнародних платежів регіональних комерційних банків за допомогою мультивалютних кореспондентських рахунків Національного банку України. При цьому доцільним є подальший рух України до європейського економічного простору та впровадження єдиної європейської валюти в Україні, що дозволить повністю уникнути втрат національного банківського капіталу. Запропоновано регіональну економічну політику Національного банку, яка надасть можливості інтегруватись до зони обігу єдиної європейської валюти еволюційним шляхом. | |