**Петренко Катерина Валеріївна. Банківська діяльність та механізм її регулювання в умовах ринкової трансформації: дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Київський національний ун-т ім. Тараса Шевченка. - К., 2004. : табл.**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Петренко К. В. Банківська діяльність та механізм її регулювання в умовах ринкової трансформації Рукопис.**  **Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг і кредит. – Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Київ, 2004.**  У дисертаційній роботі досліджено сутність банківської діяльності та механізм її регулювання з використанням фінансово-економічних та адміністративних методів та відповідних їм інструментів.  Розкрито економічну природу та доведено об'єктивну необхідність регулювання банківської діяльності в умовах ринкової трансформації. З'ясовано, що фінансовий механізм регулювання банківської діяльності реалізується через відповідний комплекс заходів законодавчого, нормативного та фіскального характеру.  Досліджено зміст та структуру методів державного регулювання та їх вплив на діяльність комерційних банків. Розкрито особливості впливу грошово-кредитної політики НБУ на вітчизняну банківську систему в умовах ринкової трансформації. Визначено особливості застосування банківського нагляду в умовах трансформаційної економіки.  Запропоновано нові підходи до прийняття рішень у сфері регулювання діяльності комерційних банків. | |
| |  | | --- | | Проведене дисертаційне дослідження дало змогу обґрунтувати сутність та особливості банківської діяльності та знайти шляхи розв'язання проблем її регулювання в умовах трансформаційної економіки і сформулювати наступні висновки:   1. Банківська система є необхідною передумовою дієвості ринкового механізму, а її функціонування постійно спонукає до реформування системи банківського регулювання та нагляду. В умовах трансформаційної економіки України з метою повернення довіри до банківської системи регулювання банківської діяльності повинно бути представлено не лише державними, а й незалежними органами регулювання. 2. Ефективне регулювання банківської діяльності в умовах трансформаційної економіки неможливе без фінансового механізму регулювання, який формується на системній основі і базується на відповідній нормативно-правовій базі, розробляється і проваджується різними фінансовими інститутами за допомогою інструментів безпосереднього та непрямого впливу. Такі інструменти є взаємодоповнюючими, а використання одних виступає передумовою використання інших. Залежно від інституціонального походження їх поділено на: інструменти бюджетної політики (органи законодавчої та виконавчої влади), інструменти грошово-кредитної політики (Національний банк України), інструменти страхування (Фонд гарантування вкладів фізичних осіб). 3. Обґрунтовано об’єктивну необхідність регулювання банківської діяльності та доведено, щосистема банківського регулювання з подвійним механізмом більш дієва, оскільки при розподілі контрольно-регулятивних функцій між регулюючими органами, в тому числі і незалежними, вона виконує крім інших функцію гарантування вкладів фізичних осіб, і тим самимзадовольняється соціально-економічна спрямованість регулювання. 4. Визначено, що в умовах якісного зростання банківської системи України, стабілізації та переорієнтації на реальний сектор економіки важливо формувати економічну політику, спрямовану на централізацію банківської системи. Обґрунтовано доцільність розмежування завдань Національного банку України при проведенні грошово-кредитної політики: на макрорівні - забезпечення фінансової стабільності держави та національної валюти; на мікрорівні - стабільності банківської діяльності, застосовуючи економічні та адміністративні методи впливу на грошовий ринок, що тісно пов’язані між собою. 5. Розкрито особливості впливу грошово-кредитної політики НБУ на банківську систему України в умовах ринкової трансформації та обґрунтовано, що при розробці грошово-кредитної політики необхідно приділяти більшу увагу проблемам гарантування вкладів через розподіл ризиків банкрутства та визначити раціональне співвідношення щодо відповідальності за стабільність у банківському секторі між державою та банками, які входять до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Доцільним є впровадження механізму реалізації процедури банкрутства шляхом продажу активів збанкрутілого банку чи злиття із зацікавленими банками, не доводячи до простої ліквідації, яка вимагає виплат по системі гарантування вкладів. 6. Аналіз різних систем банківського регулювання та нагляду підтвердив необхідність відокремлення системи банківського нагляду у самостійну незалежну структуру на засадах централізації та вертикального підпорядкування від Національного банку України для посилення захисту інтересів вкладників з переданням частини функцій, а саме інспектування та моніторингу банків, до фонду страхування депозитів, засновниками якого повинні бути всі вітчизняні банки. 7. Підтримання фінансової стабільності банківської системи залежить від постійного нагляду та фінансового аналізу економічних показників, які поділено на дві групи: перша відображає розміри капіталу банківської установи, друга - результативність діяльності, яка включає в себе показники прибутковості та ризикованості. 8. На основі використання запропонованої економіко-математичної моделі оцінки ефективності регулювання банківської діяльності на прикладі українських банків з’ясовано, що не існує чітко визначеного негативного зв’язку між показниками загальної ліквідності та доходом, а також між прибутком та капіталом. 9. Визначено, що інтеграція вітчизняної банківської системи до європейської сприяє процесам саморегулювання на грошово-кредитному ринку. Для ефективного продовження інтеграції банківської діяльності в умовах ринкової трансформації до світового господарства необхідно сприяти вдосконаленню правової та технічної бази щодо регулювання валютних відносин та міжнародних банківських зв’язків на основі відповідності міжнародним нормам та стандартам банківської продукції. | |