

- зменшення обсягів кредитів, які надаються одному позичальникові;
- страхування кредитів передбачає повну передачу ризику неповернення кредиту організації, яка займається страхуванням;
- залучення достатнього забезпечення кредиту ліквідної застави практично гарантує банківській установі повернення наданої суми позики та одержання відсотків.

Таким чином, кожен банк повинен самостійно забезпечувати підтримку своєї ліквідності на заданому рівні на основі аналізу стану, що складається на конкретний період часу, і прогнозування результатів діяльності та проведення обґрунтованої економічної політики у сфері формування статутного капіталу, фондів спеціального призначення і резервів, здійснення активних кредитних операцій.

Перелік посилань

1. Єлейко І.В., Сідак О.В., Особливості мінімізації кредитного ризику банківської установи. – Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – Вип.21.8.
2. Скоропад І.С., Копитко Р.С., Джерела формування та нейтралізації кредитних ризиків у банках. - Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – Вип.21.8.
3. Сідак О.В., Кредитний ризик та формування резервів під кредитні операції банку в умовах фінансової кризи. – Міжнародний збірник наукових праць. – 2011. - Випуск 1(16).

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Матюшин А.В., к.э.н., с.н.с.

Институт экономики промышленности НАН Украины

Анализ эволюции взглядов на институт коммерческого банка в экономических теориях позволяет констатировать, что банки как один из видов финансовых институтов, привлекая свободные финансовые ресурсы с целью их дальнейшего размещения, способствуют трансформации сбережений в инвестиции и поэтому существенно влияют на эффективное использование капитала в экономической системе, способствуют экономическому росту [1]. Проведенный анализ развития представлений о роли банков в экономических теориях выявил трансформацию взглядов от рассмотрения банков как инструмента увеличения денежной массы и ускорения товарооборота до теоретического анализа их как финансовых институтов, одного из определяющих факторов экономического роста и обеспечения стабильного и эффективного функционирования финансового рынка.

В исследованиях архитектуры банковской системы Украины, коммерческий банк рассматривается как её основной структурный элемент [2]. Однако необходимым представляется исследование формальных и неформальных банковские институты. Так установлено, что в процессе исследования институциональной архитектуры банковской системы нельзя ограничиться анализом только базовых банковских институтов «собственность», «доверие» и т.п., поскольку они не формируют устойчивых взаимосвязей, обеспечивающих целостность институционального устройства системы. Необходимо исследование дополнительных характеристик, описывающих её институциональную архитектуру в целом, так и каждый институт в отдельности. Такими характеристиками могут быть концентрация банковского рынка, определяемая рыночной долей крупных банков и их долей в общем числе банков, степень влияния государства на деятельность банка, наличие системы страхования вкладов. От характеристик банковской системы следует переходить к показателям, детализирующим каждую из характеристик. И, наконец, на основе совокупного анализа базовых институтов, характеристик и показателей банковской системы необходимо определить их устойчивое и экономически эффективное сочетание, формирующие определённую траекторию развития коммерческих банков, которые можно определить как «институциональную модель» развития коммерческих банков.

Исследование закономерностей институциональных трансформаций банковских систем транзитивных экономик, взаимосвязей уровня развития финансовой системы и экономического роста, позволяет сформулировать ряд основных положений: масштаб и эффективность финансовой системы положительно связаны с темпами экономического роста; финансовая система, рассматриваемая в целом, является фактором экономического роста; разделение финансовой системы на банковскую и рыночную не всегда уместно; на различных этапах экономического развития преобладают разные механизмы роста: в развивающихся странах экономический рост происходит вследствие накопления капитала, в развитых – за счёт эффективности факторов производства; каналы экономического роста в развивающихся странах ассоциируются с банками, в развитых – с рынками. Анализ финансовых систем Европы позволяет констатировать, что банковское финансирование играет особую значимость в большинстве стран. Несмотря на это имеются значимые межстрановые различия по ряду факторов, таких как рыночная концентрация, государственное регулирование, страхование вкладов и др.

Теория банковского финансового посредничества изменяется от традиционной, описывающей функционирование банков через призму количественной, качественной и временной трансформации активов, до усовершенствованной, которая возникла как реакция

на финансовые инновации и универсализацию деятельности финансовых посредников в постиндустриальных странах, диверсификацию банковской деятельности, усиление конкуренции в финансовом секторе экономики [2]. Экономика Украины, в отличие от развитых постиндустриальных стран, характеризуется как эмерджентная, с соответствующими финансовыми организациями. Многие из них находятся на стадии формирования и не могут выполнять весь комплекс функций, присущих зрелым институциям развитых стран. Экономические явления, которые призвана объяснять усовершенствованная теория, еще не получили полного развития. Поэтому украинские реалии лучше описываются положениями традиционной теории финансового посредничества, но с акцентами на её транзакционный и информационный подходы, лучше приспособленными для отражения особенностей украинской институциональной структуры.

В институциональных исследованиях учитываются специфические для данных теорий категории «транзакционные издержки», «информационные асимметрии», «финансовые инновации».

Литература

1. Вишневский В. П. Современные подходы в теории банковского финансового посредничества / В. П. Вишневский, А. В. Матюшин, И. В. Анненков // Наукові праці ДонНТУ. Серія: економічна. – Вип. 34-2(138). – Донецьк: ДонНТУ. – 2008. – С.12-22.

2. Институциональная архитектура и динамика экономических преобразований / под ред. д-ра экон. наук А.А. Гриценко. – Х.: Форт, 2008. – 928 с.

EVOLUTION OF BANK CAPITAL REGULATION

Rogoza V.S.

EBCM Business School Munich, Germany

Banking is one of the most regulated types of business. The necessity in such a strong regulation is determined by several reasons:

1) to reduce the risk of bank failure, which is higher than that of non-financial companies due to the nature of banking business;

2) bank failure has a strong impact on the economy than the bankruptcy of non-financial companies, as it can lead to financial problems in a large number of counterparties and cause panic among clients, and thus jeopardize the entire banking system;