

Одновимірні показники відображають оцінку одного аспекту з різних соціально-відповідальних практик, які компанія може впроваджувати. Серед показників, які беруться в якості оцінки КСВ, можуть бути: діалог з місцевою громадою та філантропія, орієнтація на клієнтів, рівень участі в незаконних операціях, екологічні аспекти тощо.

Багатовимірні індекси, як правило, розробляються спеціалізованими комерційними або державними установами на регулярній основі, чи науковцями під потреби конкретного дослідження.

Кожне агентство розробляє власну модель кількісного вимірювання КСВ компаній, яка передбачає вибір певних показників (більшою мірою залежно від типології стейкхолдерів, з якими компанія взаємодіє) з подальшим агрегуванням окремих значень у синтетичний результат (етичний рейтинг, індекс) відповідно до середніх арифметичних або зважених значень. Дуже часто такі показники розраховуються шляхом поєднання анкетування, контент-аналізу та інших методів збору інформації з наступним перетворенням її в індекс.

Незважаючи на існування розглянутих вище методик оцінки КСВ, їх важко у повному обсязі застосовувати для оцінки її рівня у вітчизняних банківських установах, оскільки існують розбіжності щодо напрямів і параметрів оцінки діяльності банків, що застосовуються в Україні та країнах Північної Америки й Європейського Союзу. Виникає потреба розробити таку систему оцінок, яка б дозволила зацікавленим сторонам аналізувати КСВ того або іншого банку з метою прийняття господарського рішення відносно нього. Дана система повинна враховувати рівень розкриття інформації українськими банками та специфіку діяльності фінансових посередників.

Yevheniya Mordan, Ph. D. student

Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine

ACTIVITY OF THE DEPOSIT GUARANTEE FUND IN ENSURING THE EFFECTIVENESS OF THE BANKING SYSTEM REGULATORY FUNCTION

One of the most important historical peculiarities of formation and development of banking regulation is the deposit insurance system of individual in the banks of Ukraine. Legal methods of the depositors' interests protection significantly stimulate population's borrowing and strengthen confidence in the banking system. One more important argument for the establishing of deposit insurance system is the following: most banks (in case of their liquidation) are not able to meet the requirements of the depositors even partially.

It has been observing the annual tendency to the deposits amount and financial resources of the Deposit Guarantee Fund (DGF) for the period of its existing (Table 1). Financial stability of the deposit insurance system is determined by the optimal size of the financial resources accumulated by the DGF which is sufficient to cover the risk that the system takes over. It is obvious that citizens' deposits amount in the banking sector prevails over the amount accumulated by the DGF, on 01.01.2013 deposits amount of the citizens was 338,5 billion that prevailed over the available financial resources of the Deposit Guarantee Fund by 56 times. Thus, on the 1st of January, 2013 the DGF had available 6 092,1 billion UAH which covered only 1,8 % duties to the citizens. Surely this amount is too little and not able to compensate deposits if a lot of banks are in the financial risks zone, especially if at least one bank being the biggest one according to the NBU classification turns bankrupt. For example, on the 1st of January, 2013 deposits amount of the individual of "PrivatBank", which is included in the first group according to the NBU classification, was 85,7 billion that is more than the Fund's resource base by 14 times.

Newness of DGF stipulates a little amount of deposit compensation which was 150 000 UAH from October 2008 till October 2012 and nowadays it can't be more than 200 000 UAH (USD 25 000) according to the Ukrainian Legislation that is significantly less than the amount of deposit compensation of leading countries in the world. Thus, in the USA guaranteed compensation amount is 250 000 USD, in Japan – 120 206 USD and in the European Union the least allowable one is 100 000 Euro according to the latest data of Deposit Insurance Association. But there are the discussions in the scientific community concerning guaranteed deposit compensation amount is overrated and does not correspond to the social-economic development level of Ukraine.

Table 1 – Financial and economic indicators of the Deposit Guarantee Fund in Ukraine

Year	Total amount of individual deposits, UAH million	Fund's financial resources, UAH million	Guaranteed compensation amount, UAH
1999	3 700,0	50,5	500
2000	5 600,0	74,3	500
2001	9 300,0	68,8	1 200
2002	16 600,0	155,4	1 500
2003	29 200,0	242,8	2 000
2004	38 400,0	407,0	3 000
2005	67 900,0	629,7	5 000
2006	100 400,0	867,0	15 000

Continuation table 1

Year	Total amount of individual deposits, UAH million	Fund's financial resources, UAH million	Guaranteed compensation amount, UAH
2007	155 200,0	1 335,5	25 000
2008	204 900,0	2 987,3	50 000
2009	198 000,0	4 302,7	150 000
2010	254 200,0	3 390,3	150 000
2011	282 600,0	4 827,3	150 000
2012	338 500,0	6 092,1	200 000

Thus, the analysis of Table 1 shows that rising of guaranteed insurance compensation amount leads to the increase in the individual deposits total amount in the banking sector that proved the right fixed guaranteed amount by the country. Thus, it was found out that deposits compensation amount corresponded to the social and economic development of Ukraine and guaranteed amount was raised suitably both in 2008 and 2012, and hence it ensured the effectiveness of the banking system regulatory principles.

Г. О. Мірошніченко,
ДВНЗ “Українська академія банківської справи НБУ”

СТАБІЛЬНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ У ПОСТКРИЗОВИЙ ПЕРІОД

Дослідження стабільності банківської системи останнім часом є одним із найбільш актуальних напрямів економічної науки. Зростання актуальності даного напрямку обумовлене, перш за все, збільшенням частоти та гостроти економічних рецесій. В умовах світової макроекономічної нестабільності, що охопила, безумовно, й Україну, постає питання щодо забезпечення стабільного розвитку банківської системи як основи фінансової системи держави. Дана проблема має важливе макроекономічне і стратегічне значення і є пріоритетною, оскільки від її вирішення залежить національна безпека України.

Банківська система існує у взаємозв'язку з економічною системою. Від неї залежить стан розрахунків, безперервність товарного і грошового обігу, міцність національної валюти, розвиток реального сектору економіки, економічна стабільність у цілому. Реалії сьогодення вказують на те, що стабільність банківської системи характеризує здатність протистояти перешкодам у її функціонуванні з метою виконання у подальшому покладених на неї функцій, а саме – ролі фінансового посередника в економіці.