



УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ (м. Київ)

ЛЬВІВСЬКИЙ ІНСТИТУТ

**ЗБІРНИК ПРАЦЬ
VIII ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ
СТУДЕНТСЬКОЇ КОНФЕРЕНЦІЇ**

**ТЕОРІЯ ТА ПРАКТИКА
РОЗВИТКУ
БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ**

20-21 листопада 2014 року

Львів 2014



УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ (м. Київ)

ЛЬВІВСЬКИЙ ІНСТИТУТ

Факультет банківської справи та інформаційних технологій

ЗБІРНИК ПРАЦЬ

**За матеріалами
VIII Всеукраїнської науково-практичної
студентської конференції**

**«ТЕОРІЯ ТА ПРАКТИКА РОЗВИТКУ
БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ»**

20-21 листопада 2014 року

Львів 2014

Редакційна колегія: **Слав'юк Р.А.**, доктор економічних наук,

професор (головний редактор)

Лапішко М.Л. - кандидат економічних наук, доцент

Білик О.І. – кандидат економічних наук, доцент

Гасюк М. О. – к.е.н., асистент кафедри банківської справи

Збірник містить результати досліджень особливостей сучасного етапу розвитку банківської системи України, а саме теоретичних та прикладних його аспектів в умовах загальносвітової фінансової нестабільності. Основну увагу приділено питанням стабілізації роботи банківської системи, розширення спектра банківських операцій та послуг, посилення їх конкурентної позиції на українському та міжнародному ринках.

Розраховано на широке коло студентів, аспірантів, молодих учених та практичних працівників.

Опубліковані матеріали відображають точку зору авторів, яка може не збігатись з думкою редколегії

1. *Базилевич В.Д. Іпотечний ринок: підручник / В.Д. Базилевич, Н.П. Погорельцева – К.: Знання, 2008. – 717 с.*

2. *Стандарти надання, рефінансування та обслуговування іпотечних житлових кредитів: затверджено рішенням Наглядової ради Державної іпотечної установи 11 вересня 2008 р. протокол №31 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ipoteka.gov.ua/>*

3. *Дробницька О.Р. Проблемні кредити банків: сучасний стан та можливості управління ними через процес сек'ютизації активів / О.Р. Дробницька // Інноваційна економіка. – 2013. – № 6 (44). – С. 267-272*

НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ СТРАХУВАННЯ ДЕПОЗИТІВ В УКРАЇНІ

Заєць Єлизавета

Науковий керівник: к.е.н.,ст.викл. Буряк А.В.

ДВНЗ «УАБС НБУ»

Динаміка макроекономічних показників останніх років вказує на суттєве зниження рівня економічного розвитку в Україні, що впливає безпосередньо і на розвиток банківської системи. Лише за перше півріччя 2014 року банківська система країни втратила 16 банків з 172 і даний процес ліквідації продовжується [1]. Такий стан речей актуалізує питання захисту інтересів вкладників, особливо найбільш незахищених – фізичних осіб, та відповідно питання модернізації система страхування.

Незважаючи на активну діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з виплати коштів клієнтам банків (за час свого існування здійснював виплати 34 банкам, загалом відшкодування отримало 400 тисяч вкладників на суму більше ніж 7 млрд. грн., за часи світової кризи гідно витримав свою місію і повернув вкладникам кошти на суму 3,3 млрд. грн.) існує ряд проблем в його функціонуванні. Таблиця 1 узагальнює ключові проблеми Фонду гарантування

вкладів фізичних осіб та розглядає можливі варіанти їх вирішення для підвищення ефективності функціонування системи страхування депозитів.

Таблиця 1

Проблеми функціонування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в Україні та шляхи їх вирішення (систематизовано на підставі джерела [3])

Проблема	Шляхи вирішення	Напрями впливу
Недосконалість механізму фінансування	Нарощення капіталу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	Активне використання ресурсів для отримання додаткового інвестиційного прибутку. Розширення спектру розміщення активів, зокрема в іпотечні цінні папери.
Відсутність АТ «Ощадбанк» в системі обов'язкового гарантування депозитів в Україні	Участь Ощадбанку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб	Неучасть банку в системі страхування необґрунтовано зміцнює його конкурентні переваги перед іншими банками. В разі настання критичної ситуації відбувається обтяжування бюджету України.
Неврахування ступеня ризику банку при встановленні розміру банку – учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	Поступовий перехід до диференційованих ставок за вкладами банків до Фонду. Необхідно встановлювати ставку відповідно до банківського ризику, враховуючи його фінансові активи і можливості.	Це стимулюватиме банки до підвищення якості управління ризиками, що сприятиме зростанню стійкості та надійності банківської системи загалом.

Продовження таблиці 1

Неврегульованість процедури виплати відшкодування вкладникам збанкрутілих фінансових установ	Введення скороченого встановленого терміну настання виплат.	З метою виконання Фондом своїх прямих обов'язків, слід обмежити рівень його інвестиційних операцій та проводити інвестування лише за наявності тимчасово вільних коштів.
--	---	--

Важливим під час вирішення зазначених проблем є врахування світового досвіду через:

- диференційовані відрахування до фондів в залежності від ризику банку (США, Італія, Франція, Канада);
- здійснення виплат в встановлений строк – 7 днів з моменту оголошення ліквідації банку та переведення коштів на рахунки в інших банках

з метою збереження депозитів (Великобританія);

– збереження повної суми вкладів шляхом поглинання банку-банкрота іншим банком (США);

– подвійна система страхування – обов'язкова і добровільна, що передбачає подвійний захист вкладів (Німеччина);

– угода про взаємне страхування банків (Швейцарія) [3–4].

На сьогоднішній день найбільш пріоритетним напрямком удосконалення системи страхування є питання встановлення розміру внесків банків до фонду. Одним із можливих шляхів є встановлення зазначеного показника залежно від групи, до якої належить банк, розміру статутного капіталу та обсягів депозитних операцій. Чим вищі ці показники, тим більша сума внесків. Це дозволить зменшити навантаження на банки, збільшити надходження до фонду гарантування вкладів фізичних осіб за рахунок великих банків, а також збалансувати ризики в діяльності банків.

Другим важливим питанням є зменшення строку повернення депозитів і встановлення формалізованого терміну. Це дозволить підвищити довіру населення до банків, що свою чергу призведе до надходження капіталу, в результаті чого відбудеться зниження ризику банкрутства.

І останнім пріоритетним напрямом є включення АТ «Ощадбанк» в систему страхування вкладів для забезпечення збереження коштів населення в умовах перебування країни на грані дефолту і неспроможності державного бюджету покрити збитки в разі банкрутства державного банку.

Реалізація даних положень дозволить знизити занепокоєність і недовіру населення до діяльності банків та підвищити фінансову стійкість банківської системи України.

Список використаної літератури:

1. *Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: статистика [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua/statistics/>*

2. *Козьменко С., Школьник І., Савченко Т. Реформа національної системи гарантування вкладів: ключові положення та перспективи розвитку //*

3. Баронин А. Эффективность и целесообразность моратория на досрочное снятие депозитных вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.primepress.com.ua.

4. Исаева П., Абдулатипова А. Анализ зарубежного опыта организации и функционирования системы страхования вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rusnauka.com/21_SEN_2014/Economics/1_174999.doc.htm

ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Замушинская Марина, Макаренко Анастасия

Научный руководитель: ассистент Германович Н.Е.

Полесский государственный университет

В современных условиях основной фактор успеха банковской деятельности – это стратегия постоянных нововведений. Во-первых, банки проявляют постоянную заботу о приумножении капитала за счёт предложения новых услуг своим клиентам. Во-вторых, для того, чтобы выжить в условиях рынка банки вынуждены внедрять инновации во всех сферах своей деятельности. В-третьих, банки должны развивать новые дорогостоящие банковские технологии. Именно научно-технический прогресс сейчас связывается с понятием инновационного процесса.

Неотъемлемой частью современного банковского дела в Беларуси является система управления внедрением и развитием финансовых инноваций. Под финансовыми инновациями принято понимать инновации, функционирующие в финансовой сфере и обеспечивающие эффективное выполнение коммерческими банками своих функций. Активное использование финансовых инноваций ведёт к укреплению положения кредитных