Облікова картка ДіР

Image not found or type unknow

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0222U002969

Державний реєстраційний номер: 0121U109966

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 17-02-2022

II. Етап виконання ДіР

Номер етапу: 1

Назва етапу: Стимулювання сталого економічного зростання через державні банки

Початок етапу: 01.2021

Закінчення етапу: 12.2021

Вид звітного документа: Проміжний звіт

III. Відомості про виконавця ДіР

Повне найменування юридичної особи (або ПІБ фізичної особи): Державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління"

Код за ЄДРПОУ: 35531764

Місцезнаходження: вул. Олеся Гончара, буд. 46/48, м. Київ, 01034, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Розмір організації:

Телефон: 380442775115

IV. Відомості про співвиконавців ДіР

V. Відомості про замовника ДіР

Повне найменування юридичної особи (або ПІБ фізичної особи): Міністерство фінансів України

Код за ЄДРПОУ: 00013480

Місцезнаходження: вул. Грушевського, буд. 12/2, м. Київ, 01008, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Кабінет Міністрів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Розмір організації:

Телефон: 380442065947

VI. Джерела, напрями та обсяги фінансування ДіР

Підстава для проведення ДіР: 34 - договір (замовлення) з центральним органом виконавчої влади, академією наук (головними розпорядниками бюджетних коштів на проведення НДДКР)

Напрям фінансування: 2.2 - прикладні дослідження і розробки

Джерела фінансування

7713 - кошти держбюджету

Код програмної класифікації видатків і кредитування (КПКВК): 3501530

Фактичний обсяг фінансування (тис. грн.): 2292.200

VII. Відомості про ДіР

Назва роботи українською:

Управління державними інвестиціями у банківському секторі України

Назва роботи англійською:

Public investment management in the banking sector of Ukraine

Реферат українською:

Звіт про НДР. 208 с., 2 рис., 25 табл., 4 додатки, 60 джерел. ДЕРЖАВНІ ФІНАНСИ, ДЕРЖАВНІ БАНКИ, ДЕРЖАВНІ ІНВЕСТИЦІЇ, СТАЛІ ФІНАНСИ, ПРОБЛЕМНІ АКТИВИ БАНКІВ Об'єкт дослідження: банківський сектор України. Предметом дослідження є діяльність державних банків в сфері інвестицій та кредитування в умовах нестабільного бізнес-середовища. Мета роботи: аналіз впливу банків з державним капіталом на зростання реального ВВП, підвищення ефективності державних інвестицій у капітал, покращення інвестиційної привабливості державних банків, становлення сталих фінансів в Україні. Методи дослідження: сукупність загальнонаукових і спеціальних методів наукового пізнання, включаючи статистичний аналіз, логіко-діалектичний, методи аналізу, синтезу та порівняльного аналізу, метод системного аналізу. Результати дослідження та їх новизна: Кредитно-інвестиційна політика державних банків потребує перегляду з метою поліпшення технологій кредитування, переорієнтації на підтримку реального сектору економіки, скорочення кредитування торгівлі та операцій з нерухомістю. В цілому державні банки відстають від банків з іноземним капіталом в забезпеченні позитивної динаміки та якості кредитних портфелів. В якості додаткових показників вимірювання ефективності кредитної політики доречно використовувати частку проблемних кредитів банків за секторами економіки, питому вагу валютних кредитів у кредитному портфелі, співвідношення інвестиційного і кредитного портфелів, концентрацію кредитів пов'язаним сторонам. З боку національних уряду, органів нагляду за фондовим ринком та центрального банку необхідна скоординована концепція щодо сталих фінансів, стимулювання відповідної діяльності учасників фінансового ринку, регламентації таксономії, рейтингування та звітності емітентів фінансових інструментів про дотримання стандартів екології, соціальної сфери та корпоративного управління. Безумовно, поштовх до розвитку сталого фінансування в Україні здатний задати Національний банк.

Реферат англійською:

Report on research. - 208 p., 25 tab., 2 fig., 4 annexes, 60 sources. PUBLIC FINANCES, STATE BANKS, PUBLIC INVESTMENTS, SUSTAINABLE FINANCE, PROBLEMATIC ASSETS OF BANKS Object of research: banking sector of Ukraine. The subject of the study is the activities of state-owned banks in the field of investment and lending in an unstable business environment. Purpose: analysis of the impact of banks with state capital on real GDP growth, increase the efficiency of public investment in capital, improve the investment attractiveness of state banks, the formation of sustainable finance in Ukraine. Research methods: a set of general and special methods of scientific knowledge, including statistical analysis, logical-dialectical, methods of analysis, synthesis and comparative analysis, the method of systems analysis. Research results and their novelty: The credit and investment policy of state-owned banks needs to be revised in order to improve lending technologies, refocus on supporting the real sector of the economy, and reduce lending to trade and real estate. In general, state-owned banks lag behind banks with foreign capital in ensuring the positive dynamics and quality of loan portfolios. As additional indicators of measuring the effectiveness of credit policy, it is appropriate to use the share of problem loans of banks by economic sectors, the share of foreign currency loans in the loan portfolio, the ratio of investment and loan portfolios, the concentration of loans to related parties. A coordinated concept on sustainable finance, financial market incentives, taxonomy regulation, taxonomy regulation, rating and reporting of financial instruments issuers on environmental, social and corporate governance standards is needed by national governments, stock market supervisors and the central bank.

Індекс УДК:336.71, 336.71:330.22

Коди тематичних рубрик: 06.73.55

Керівники роботи

Власне Прізвище Ім'я По-батькові: Любіч Олександр Олексійович

Науковий ступінь: д. е. н.

Вчене звання: професор

Ідентифікатор ORCID ID:

Додаткова інформація:

VIII. Наукова (науково-технічна) продукція (НТП)

Назва НТП українською: Рекомендації щодо удосконалення кредитно-інвестиційної політики та її спрямування на сталий економічний розвиток країни

Назва НТП англійською: Recommendations on improvement of credit and investment policy and its focus on sustainable economic development of the country

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Аналітичні матеріали, Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: Кредитно-інвестиційна політика державних банків потребує перегляду з метою поліпшення технологій кредитування, переорієнтації на підтримку реального сектору економіки, скорочення кредитування торгівлі та операцій з нерухомістю. В цілому державні банки відстають від банків з іноземним капіталом в забезпеченні позитивної динаміки та якості кредитних портфелів. В якості додаткових показників вимірювання ефективності кредитної політики доречно використовувати частку проблемних кредитів банків за секторами економіки, питому вагу валютних кредитів у кредитному портфелі, співвідношення інвестиційного і кредитного портфелів, концентрацію кредитів пов'язаним сторонам. Усі великі державні банки пропонують практично однаковий набір кредитних програм. Спостерігається жорстка конкуренція між банками в схожих сегментах бізнесу та продуктах. Відсутня оригінальність банків в стратегії кредитування. Триває практика спільного кредитування (але не на умовах синдикованих позик) державними банками і саме державні підприємства. Продаж вимог державних банків за кредитами на відкритих торгах призводить до уникнення позичальника від відповідальності за кредитами. Створюється ілюзія роботи з повернення проблемних боргів, коли у банку чітко розуміють, що борг переходить на підставну компанію. Державні банки за більшістю партнерських програм фактично підтримують зарубіжні компанії і таким чином стимулюють імпорт продукції з високою доданою вартістю. Це призводить до занедбання місцевого бізнесу у сфері виготовлення засобів і предметів праці, не стимулює зайнятість у виробничій сфері, а лише у сфері торгівлі.

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу: 01.2021

Закінчення етапу: 12.2021

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

Назва НТП українською: Рекомендації щодо приєднання українських державних банків до глобальної парадигми сталих фінансів

Назва НТП англійською: Recommendations on accession of Ukrainian state-owned banks to the global paradigm of sustainable finance

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Аналітичні матеріали, Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: Українські банки стоять перед викликом – приєднатися до глобального руху до сталого фінансування, або залишити осторонь цього процесу. В цьому плані банківській спільноті варто орієнтуватися на передовий досвід розвинутих країн. Ринок фінансових інструментів для сталого фінансування має колосальний потенціал зростання. В Україні банки з місцевим капіталом і особливо державні банки втрачають можливості доступу до оптових ринків запозичення. Українські банки в основній масі дотримуються пасивної стратегії у сталому фінансуванні. Домінує кредитування роздрібних та корпоративних клієнтів для фінансування проектів енергоефективності. Залежність українських банків від програм міжнародних кредиторів за відсутності масштабних державних програм (за винятком т. з. «теплих кредитів») послаблює національну фінансову безпеку. Поки що «зелене» фінансування на державному рівні розглядається як синонім сталого фінансування. У своїх стратегічних документах НБУ нечітко формулює завдання щодо розвитку сталого фінансування, зокрема, власної ролі та партнерства з банками і Урядом. Національний банк України як регулятор та орган нагляду здатний виступити у ролі каталізатора процесів розробки концепції сталого фінансування в Україні, відповідних стандартів. Національному банку України як органу банківського нагляду варто звернути увагу на новий показник екологічності активів банків. Доречно на рівні Уряду України розробити програму активізації сталого фінансування, з акцентом на зеленому та соціальному ефектах та реалізації через державні банки. Українські банки у середньостроковій перспективі постануть перед необхідністю змінити пріоритети у фінансуванні галузей. Водночас, запровадження моделі сталого фінансування не повинно поглиблювати структурні диспропорції внаслідок згортання кредитування галузей, в яких накопичені проблеми з дотриманням стандартів екології, соціальних норм та корпоративного управління.

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу: 01.2021

Закінчення етапу: 12.2021

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

Назва НТП українською: Рекомендації щодо підвищення ефективності роботи державних банків з проблемними кредитами

Назва НТП англійською: Recommendations on improving the efficiency of state-owned banks activity with problem loans

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Аналітичні матеріали, Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: Ініціювати через Раду фінансової стабільності зміни до законодавства, підвищення ефективності роботи судів на основі балансу інтересів позичальників і кредиторів, відновити роботу з підготовки закону про фінансовий омбудсмен (раніше передбаченого стратегією НБУ). Ініціювати через Раду фінансової стабільності підготовку закону про компанію з проблемних активів, або спеціалізованої державної компанії для управління активами державних банків з внесенням змін у регулювання діяльності небанківських фінансових установ та Податковий кодекс, нормативні акти НБУ, виходячи із найбільш прийнятного для України європейського досвіду та за технічної підтримки міжнародних фінансових організацій. Запровадити поглиблений моніторинг якості кредитних портфелів державних банків в частині роботи з проблемними кредитами та інвестиційною нерухомістю. Зокрема, щоквартальний звіт (план і факт) про результати виконання судових рішень про звернення вимог банків за проблемними кредитами, продаж непрацюючих кредитів (план і факт), фінансова реструктуризація, списання безнадійних кредитів, повернення раніше списаних кредитів. Ініціювати встановлення наглядовими радами державних банків

лімітів на максимальні обсяги кредитування галузей економіки та фінансово-промислових груп і корпорацій державного сектору. Насамперед, обмежити частку кредиту одному сектору (за кодами КВЕД) 20%, знизити обсяги кредитування оптової і роздрібної торгівлі. Вимагати від наглядових рад перегляду методики оцінку кредитних ризиків, схвалення інших внутрішніх нормативних документів, особливо з фінансування проектів будівництва, внесення змін до стратегічних планів державних банків щодо цільових показників скорочення проблемних активів, повернення раніше списаних активів, врахування цього в системі винагороди персоналу і вищих керівників. Запровадити тригер (частка інвестиційної нерухомості в активах більше 1%).

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу: 01.2021

Закінчення етапу: 12.2021

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

IX. Бібліографічний опис

1. Аржевітін С. М. Грошово-кредитна політика у забезпеченні динамічного зростання та макрофінансової стабільності. - The Scientific Heritage, 2021, № 59-4. – С. 15-27. URL: http://www.scientific-heritage.com/wp-content/uploads/2021/02/VOL-4-No-59-59-2021.pdf

2. Аржевітін С. М. Легалізація капіталів тіньового сектору економіки: світовий та вітчизняний досвід. - Sciences of Europe, 2021, № 67-3. – С. 22-31. URL: https://issuu.com/sciencesofeurope/docs/vol_3__no_67__2021.

3. Бортніков Г. П., Кірєєва К. О., Шульга Н. П. Готівковий грошовий обіг в умовах пандемії COVID-19. – Наук. Збірник: Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право, 2021, № 2(115). - С. 98-113.URL: http://zt.knute.edu.ua/index.php?option=com_content&view=article&id =2802 & Itemid=776&lang=uk

4. Бортніков Г. П., Огородник В. В., Любіч О. О. Вплив всесвітньої пандемії COVID-19 на банківський сектор. – Наукові праці НДФІ, 2021, № 1. - С. 65-82. URL: https://doi.org/10.33763/npndfi2021.01.065

5. Любіч О. О., Стрижак О. Є. Трансдисциплінарний наративний дискурс як технологічна основа фінансової взаємодії. – Фінанси України. – 2021, № 6. – С. 109-128. URL: https://doi.org/10.33763/finukr2021.06.109

6. Дунаев Б. Б. Вихід економіки країни зі спаду на стабільне зростання. - Наукові праці НДФІ, 2021, № 1. – С. 111-131. - https://doi.org/10.33763/npndfi2021.01.111

7. Drobiazko A., Menu D. Financing of Infrastructure Projects as a Dominant of Banks' Credit-Investment Activity with State's Capital Participation. - 2021/8/27. - International Conference on Business, Accounting, Management, Banking, Economic Security and Legal Regulation Research (BAMBEL 2021). – p. 6-10. URL: https://www.atlantis-press.com/proceedings/bambel-21/articles.

8. Бортніков Г. П. Роль комерційних банків у сталому фінансуванні / Г. П. Бортніков // Наукові праці НДФІ. - 2021. - № 2. - С. 69-84.

9. Бортніков Г.П., Любіч О.О. Публічне розкриття інформації щодо сталого фінансування. - Сучасні проблеми і перспективи розвитку підприємництва та фінансово-економічного потенціалу регіону в умовах євроінтеграції. Всеукраїнська науково-практична конференція. 2 жовтня 2021 року, м. Одеса. - Одеса, ОНУ ім. І. Мечнікова, 2021. – с. 41-44.

10. Бортніков Г.П. Рейтинги сталого фінансування. - Сучасні проблеми і перспективи розвитку підприємництва та фінансово-економічного потенціалу регіону в умовах євроінтеграції. Всеукраїнська науково-практична конференція. 2 жовтня 2021 року, м. Одеса. - Одеса, ОНУ ім. І. Мечнікова, 2021. – с. 45-49.

11. Bortnikov G., Lyuibich O. Integration of ESG factors into risk management. - Матеріали X Міжнародної науково-практичної конференції «SCIENCE FOUNDATIONS OF MODERN SCIENCE AND PRACTICE», 23-26 листопада 2021 р., Афіни, Греція.

12. Дробязко А. О., Любіч О.О., Камінська О.С. Аналіз тенденцій банківського фінансування економіки України у 2021 році. // Фінанси України. - 2021. № 9 (у друці).

13. Дробязко А.О. Ринкові трансформації у банківському секторі України: погляд крізь призму «неекономічної» політики. // Економіка і прогнозування. 2021. № 2 - С. 85-99. - https://doi.org/10.15407/eip2021.02.085.

14. Аржевітін С. М. Грошово-кредитні відносини в розвитку економіки України: ретроспектива та перспектива. – С. 54-57.

15. Дробязко А.О. Любіч О.О. Забезпечення фінансово-економічної безпеки банківською системою України в умовах пандемічної кризи.- Тези доповідей II Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції «Імперативи економічного зростання в контексті реалізації Глобальних цілей сталого розвитку» - Київ, КНУТД, 23 квітня 2021року. С. 57-60.

16. Любіч О. О., Бортніков Г.П. Роль банків у реалізації глобальних цілей сталого розвитку.- Тези доповідей II Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції «Імперативи економічного зростання в контексті реалізації Глобальних цілей сталого розвитку» - Київ, КНУТД, 23 квітня 2021року. С. 143-145.

17. Любіч О.О., Стрижак О.Є. Трансдисциплінарні засади інформаційно-аналітичної діяльності. - Тези доповідей II Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції «Імперативи економічного зростання в контексті реалізації Глобальних цілей сталого розвитку» - Київ, КНУТД, 23 квітня 2021року. С. 145-147.

18. Любіч О. О., Огородник В.В. Соціальна відповідальність банків з державною участю у контексті реалізації цілей сталого розвитку Україні. - Тези доповідей II Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції «Імперативи економічного зростання в контексті реалізації Глобальних цілей сталого розвитку» - Київ, КНУТД, 23 квітня 2021року. С. 147-151.

19. Бортніков Г. П. Глобальний ринок зелених облігацій банків. – Тези доповіді на науково-практичній конференції на тему: "Цілі сталого розвитку: пріоритети для України", яка відбулась 6 листопада 2021 року.

20. Бортников Г. П. Феномен «камуфляжа устойчивости» на финансовых рынках и механизм противодействия / Г. П. Бортников // Наукові праці НДФІ. - 2021. - № 3. - С. 31-46.

X. Заключні відомості

Керівник юридичної особи — Єфименко Тетяна Іванівна
д. е. н., 08.00.08

Перелік осіб-виконавців

Аржевітін Станіслав Михайлович
(д. е. н., 08.00.08)

Бортніков Геннадій Петрович
(к. е. н., 08.00.01)

Дробязко Анатолій Олександрович
(к. е. н., 08.00.08)

Дунаєв Борис Борисович
(к. т. н.)

Камінська Олена Станіславівна

Любіч Олександр Олексійович
(д. е. н., 08.00.03)

Огородник Віра Володимирівна
(д. е. н., 08.00.08)

П'ятаченко Григорій Олександрович
(к.е.н., 08.04.01)

Відповідальний за підготовку облікових документів — Іващенко О.Б.

Телефон — +38 (044) 277-51-04

Реєстратор

Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності

