

## **КРИТИКА І БІБЛІОГРАФІЯ**

### **БАНКІВСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ІНВЕСТИЦІЙ: ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ, НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ, МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ**

Рецензія на монографію “Банківська діяльність у сфері інвестицій: проблеми розвитку, напрями вдосконалення, механізми управління”, підготовлену колективом авторів за загальною редакцією д.е.н., професора Пшика Богдана Івановича

На сьогодні важливою передумовою забезпечення стабільності і зростання національної економіки України виступає проведення комплексу заходів, спрямованих на активізацію банківської інвестиційної діяльності в нашій державі, яка може сприяти вирішенню широкого кола завдань, зокрема щодо забезпечення розвитку промислового виробництва та підвищення рівня його конкурентоспроможності на тривалу перспективу. Від того, наскільки успішно буде розвиватися діяльність банків у сфері інвестицій, залежать не лише результати досягнення поставлених цілей окремими економічними суб'єктами, а й розвиток національної економіки загалом. Тому дослідження теоретичних і прикладних проблем, що стосуються особливостей розвитку інвестиційної діяльності банків України, та пошук шляхів її активізації є надзвичайно актуальним і своєчасним.

За структурою монографія містить вступ, п'ять розділів, висновки до розділів та загальні висновки, список використаних джерел та додатки.

У першому розділі наукової праці всебічно та глибоко висвітлені теоретичні засади діяльності банків у сфері інвестицій. У цьому розділі розкрито сутність і класифікацію банківських інвестицій та виділено особливості їх вияву. Автором проаналізовано сучасні проблеми банківської інвестиційної діяльності, узагальнено зарубіжний досвід та особливості її державного регулювання в Україні.

У другому розділі монографії здійснено глибокий та всебічний аналіз діяльності банків щодо формування інвестиційних ресурсів, тенденцій розвитку банківського інвестиційного кредитування та фінансових інвестицій банків, проведено оцінку факторів впливу на процеси банківського інвестування.

Вдосконаленню операцій і послуг банків у сфері інвестиційної діяльності банків присвячений третій розділ наукової роботи, в якій відображено сутність та складові системи інвестиційного банкінгу, а також подано авторські пропозиції щодо вдосконалення інвестиційних продуктів банків на основі впровадження структурованих інвестиційних депозитів, інвестування у сучасні фінансові інструменти. В цьому розділі подано рекомендації стосовно поліпшення процесів обслуговування банками клієнтських інвестицій.

Вагомим науковим поступом і логічним продовженням дослідження, висвітленого у монографії, слід вважати наступний розділ, присвячений питанням формування

належних організаційних та економічних умов забезпечення розвитку інвестиційної діяльності банків.

Логічними й цікавими є рекомендації авторів щодо стимулювання банківських установ з метою активізації їх участі в процесах фінансування інвестиційних та інноваційних процесів, вдосконалення системи підготовки фахівців для банківського інвестиційного бізнесу на базі створення корпоративних університетів, а також пропозиції щодо вдосконалення організації у банках фінансування енергозберігаючих інвестиційних проектів та синдикуваного фінансування.

Окремий розділ монографії, присвячений вдосконаленню процесів управління банківською інвестиційною діяльністю, містить авторські пропозиції щодо побудови оптимальної структури організації діяльності інвестиційних підрозділів банків. У цьому розділі авторами обґрунтовано практичні рекомендації щодо вдосконалення стратегічного управління інвестиційною діяльністю банків, формування інвестиційного портфеля фінансових інструментів та системи управління інвестиційними ризиками банків.

Подане дослідження робить суттєвий внесок у поглиблення теоретичних та методологічних положень щодо визначення ролі банківських інвестицій у забезпеченні умов для ефективного функціонування національної економіки України.

Загалом підготовлена монографія заслуговує на позитивну оцінку як комплексне і глибоке дослідження актуальних організаційних, економічних та управлінських питань. Для неї характерний високий науково-теоретичний рівень.

Основні положення, висновки та рекомендації, викладені в роботі, достатньо обґрунтовані та характеризуються елементами наукової новизни. Все це дає підстави рекомендувати її до видання.

Рецензована монографія буде корисною фахівцям фінансово-кредитних установ, працівникам державних та регіональних органів виконавчої влади, науковим працівникам, аспірантам, студентам, магістрам економічних спеціальностей вищих навчальних закладів, а також всім читачам, які цікавляться проблемами розвитку інвестиційної діяльності банків.

Доктор економічних наук, професор  
завідувач кафедри банківської справи  
Української академії банківської справи

***Т. А. Васильєва***