

- розробка ефективних заходів щодо захисту інтересів страхувальників;
- використання сучасних методів і способів продажу страхових продуктів;
- постійна підтримка нормативного рівня фінансових показників діяльності компанії;
- ефективна мотивація співробітників компанії;
- підвищення прозорості страхових операцій.

В процесі розробки та реалізації стратегії розвитку страхової компанії доцільно використовувати методи ситуаційного оперативного аналізу, який дозволяє одержати уявлення про стан об'єкта управління на основі визначення основних факторів, що впливають на розвиток управлінської ситуації і характеру їхнього впливу. [3] Можливі питання щодо проведення ситуаційного аналізу наведені у таблиці 1.

Таблиця 1

Питання щодо проведення ситуаційного аналізу страхової компанії

Фактори впливу на управлінську ситуацію	Питання ситуаційного аналізу
Страховий ринок	1. Яка ємність страхового ринку та частка ринку компанії? 2. Чи можливе збільшення частки ринку? 3. На яких сегментах страхового ринку компанія діє найбільш успішно? 4. Яка ємність кожного сегмента страхового ринку?
Страхові продукти	1. На якій стадії життєвого циклу перебуває кожен з видів страхових продуктів? 2. Яка конкурентоспроможність страхових продуктів на кожному сегменті страхового ринку? 3. Який обсяг продажів по кожному виду страхових продуктів? 4. Яка рентабельність кожного виду страхових продуктів?

Реалізація стратегій розвитку страхових компаній в разі успіху матиме позитивний ефект не тільки для самих компаній у вигляді довгострокового прибутку, але й для економіки держави в цілому, тому що забезпечує можливість надання якісних страхових послуг для фізичних і юридичних осіб, підвищення конкурентоздатності страхового ринку України, збільшення частки надходжень до бюджету. Розвинена страхова галузь – це шлях до соціальної стабільності населення та економічної безпеки країни.

Література

- 1 Вовчак О.Д. Страхова справа: підручник / О.Д. Вовчак. – К.: Знання, 2011. – 391 с. [Електронний ресурс] // [http://pidruchniki.ws/15800119/strahova_sprava/strahoviy_rinok];
- 2 Інформація про стан і розвиток страхового ринку України [Електронний ресурс] / – Режим доступу: <http://nfp.gov.ua/content/informaciya-pro-stan-i-rozvitok.html>
- 3 Кучерова Н.В. Методологические аспекты управления развитием сферы страховых услуг в рыночных условиях / Н.В. Кучерова. – М.: Экономика, 2011. – 16,4 п.л.

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Панченко М. А., к.е.н., доцент
Илинчук Е. И.,
Новак В. Г.

Одесский национальный политехнический университет

Кредитный риск является наиболее значимым банковским риском, что обусловлено важнейшей ролью кредитования в банковской деятельности. Именно кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения

воспроизводства, без кредитной поддержки невозможно обеспечить развитие хозяйств, предприятий, внедрение новых продуктов и технологий.

В то же время операции по кредитованию – это самая доходная статья банковского бизнеса, за счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Однако невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств связанных с ним предприятий, банков и частных лиц, поэтому для обеспечения стабильности экономической системы государства так важно, чтобы банки имели развитую систему управления кредитными рисками.

Вопрос управления рисками в банках вышел на первый план, особенно во время мирового финансового кризиса, который во многом стал результатом того, что финансовые организации неправильно оценивали последствия тех или иных своих действий и принятых на себя рисков. Недостатки систем управления рисками стали одной из основных причин банкротства банков.

Однако, несмотря на наличие ряда публикаций, посвященных управлению рисками, в экономической литературе проблема управления кредитным риском еще недостаточно научно обоснована, теоретические и практические разработки, касающиеся управления кредитными рисками, не имеют комплексного характера. Отдельные вопросы, связанные с кредитными рисками, рассматриваются в большей степени в зарубежной литературе. В публикациях отечественной периодической печати указывается на существование и острую необходимость скорейшего решения данной проблемы, но зачастую авторы расходятся во мнениях относительно применимости различных методик для управления кредитным риском.

Выделяют следующие разновидности кредитных рисков:

1. Риск эффективности текущей деятельности – возникает в связи с отрицательными результатами хозяйственной и финансовой деятельности предприятия-заемщика.

2. Риск ликвидности – неспособность организации отвечать по своим текущим обязательствам.

3. Риск отказа от выполнения обязательств – нежелание дебитора возвращать долг, злоупотребление доверием, возможно мошенничество.

4. Риск кредитной политики – возникает в связи с неправильным определением приоритетов и направлений кредитной политики, в результате которого величина ожидаемого уровня доходов оказывается меньше произведенных расходов.

5. Операционный (селективный) риск – вероятность неправильного определения кредитных возможностей заемщика.

6. Риск злоупотреблений кадрами предприятия – недобросовестное отношение сотрудников к выполняемым обязанностям, например, выдача кредита родственникам, знакомым без необходимого исследования их финансового положения.

Также кредитные риски можно разделить на группы по их уровню:

1. Допустимый (минимальный) риск – величина потерь равна 0-25 % от размера предоставляемого кредита и процентов по нему.

2. Средний (повышенный) риск – потери составляют 25-50 %.

3. Высокий риск – 50-75 %.

4. Критический (недопустимый) риск – 75-100 %.

Как уже отмечалось ранее, кредитный риск, так же как и любой другой финансовый риск, нуждается в правильном и эффективном управлении им. В основе системы управления кредитными рисками лежат поиск и разработка мероприятий по их преодолению или по снижению степени риска, если его невозможно избежать. Под снижением степени риска понимают уменьшение вероятности и объема потерь.

Принципы управления кредитными рисками:

- осознанность принятия рисков;
- принцип количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип фондирования ожидаемых потерь по кредитному риску за счет рискованных надбавок;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур;

- управляемость принимаемыми рисками;
- учет финансовой стратегии предприятия при управлении рисками;
- учет возможности передачи рисков;
- учет фактора времени;
- экономичность процесса управления рисками;
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями предприятия.

Процесс управления кредитными рисками начинается с анализа. Он распадается на 2 составляющие – качественный и количественный анализ. Качественный анализ предполагает выявление источников риска, его причин, идентификацию всех возможных рисков и установление потенциальных зон риска. С помощью количественного анализа можно получить числовую оценку риска.

Затем на основе проведенного анализа выбираются методы воздействия на кредитные риски, руководство предприятия принимает соответствующее решение, которое впоследствии реализуется. И конечным этапом является контроль над результатами проведенных мероприятий.

Управление кредитным риском осуществляется на 3 уровнях:

1. Индивидуальный уровень – анализ, оценка и минимизация кредитного риска по конкретной сделке.
2. Агрегированный уровень – разработка критериев, которым должны соответствовать типовые сделки, что позволяет ограничить уровень принимаемого риска.
3. Портфельный уровень – оценка совокупного кредитного риска, выработка предложений по установлению ограничений и управленческих решений (как правило, этот уровень соответствует специализированным кредитным организациям).

Что касается индивидуального уровня, то по каждой сделке определяется оценка заемщика с учетом нескольких критериев:

- финансовое состояние заемщика;
- состояние выполнения обязательств по кредитным сделкам (погашение основной суммы долга и процентов по нему в соответствии с условиями кредитного договора);
- обеспеченность кредита;
- наличие поручителей.

Классический подход к оценке кредитного риска коммерческого банка базируется на стандартной оценке кредитоспособности заемщика (неважно, компания это или финансовый институт) и присвоения ему внутреннего кредитного рейтинга. Данная система присвоения внутренних кредитных рейтингов дает возможность коммерческим банкам относительно точно оценить кредитный риск и величину капитала для его покрытия. В зависимости от уровня риска каждый заемщик классифицируется по шкале категорий риска. Некоторые коммерческие банки применяют одновременно две независимые системы рейтингов. Такой метод является наиболее распространенным и стандартизированным.

Управление кредитным риском требует от банкира постоянного контроля над структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках дилеммы «доходность – риск» банк вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска. Поэтому целесообразно проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высоко прибыльные) проекты.

Кредитная политика банка определяется, во-первых, общими, установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разрабатываются и фиксируются в меморандуме о кредитной политике, и, во-вторых, практическими действиями банковского персонала, интерпретирующего и воплощающего в жизнь эти установки. Следовательно, в конечном счете, способность управлять риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором заемщиков, конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений.

В заключение можно сказать, что кредит является «живительной водой» для предприятий. Ведь именно малый и средний бизнес владеет достаточными свойствами, чтобы за достаточно короткий срок пополнить золотовалютные запасы страны, что сейчас является очень актуальной темой в сегодняшнее скоро-изменчивое настоящее и будущее. В условиях

высоких экономических рисков выигрывает тот, кто умеет правильно просчитать, распознать риски, а также их предвидеть и минимизировать. Это главный залог успеха банка при кредитовании. В случае, если банк занимается различными аспектами деятельности клиента, он в состоянии не только оценить кредитоспособность предприятия, но и помочь ему повысить эффективность своего бизнеса, а значит, сделать его более надежным заемщиком.

К ВОПРОСУ ОЦЕНКИ РАЗВИТИЯ «ЗЕЛЁНОЙ» ЭКОНОМИКИ

Сааджан И.А., к.е.н., с.н.с.

Институт проблем рынка и экономико-экологических исследований НАН Украины

Разработка концепции «зелёной экономики» находится в поле зрения учёных и различных международных организаций. Существенный вклад в исследование теоретических вопросов «зелёной экономики» привнесли такие ведущие учёные, как О. Веклич, Э. Барбьер, И. Быстряков, Б. Данилишин, О. Вишневская, А. Камерон, А. Марканди, К. Стюарт, Д. Пиарс, Э. Шварц и многие другие. Однако, исследованию вопросов компромиссов в контексте идентификации основных принципов «зелёной экономики» и оценки степени их реализованности уделяется недостаточно внимания.

Целью работы является исследование количественных и качественных изменений в национальной экономике для оценки развития на принципах «зелёной экономики».

Мировой экономический кризис привёл к переосмыслению концепции развития на основе учёта основных угроз, с которыми сталкивается цивилизованное общество. Такой концепцией для мирового сообщества стала «зелёная» экономика. Концепция «зелёной» экономики предполагает учёт трех видов опасности как наиболее значимых для развития экономики и общества в целом. Наиболее глубоко прорабатываемой и всеми признанной проблемой является экологическая угроза, которая имеет как социальные, так и природоресурсодефицитные и даже чисто экономические оттенки или проявления. Следующей всеми признанной угрозой является дефицит некоторых видов природных ресурсов, и, в первую очередь, энергоносителей и земельных ресурсов, которые уже сегодня могут ограничивать экономическое развитие. И наконец, третья не менее важная проблема – это опасность, вызываемая низким уровнем жизни населения, которая чревата как социальными взрывами, так может носить менее выраженный характер, являясь в то же время, например затратной для государства и требовать увеличения социальных выплат из государственного бюджета. Экологический аспект социальной опасности связан с отсутствием денежных средств у малоимущих слоёв населения для обеспечения санитарно-гигиенического состояния домохозяйства. Таким образом, экономическая, экологическая, природоресурсная и социальная угроза взаимосвязаны, представляют опасность, затрудняют или делают невозможным реализовать не только национальные экономические интересы, но и обеспечить устойчивое экономическое развитие.

«Зелёная» экономика предполагает не только компромиссный характер развития, но необходимость переосмысления традиционных понятий. Например, в рыночных условиях основной целью производства выступает не объём производимой продукции, а получение прибыли. В таком контексте, экологически чистая продукция может выступать как новый вид продукции – продукции более высокого качества и с новой стоимостью. Принимая такой подход, ресурсоёмкость и другие параметры можно рассматривать как во взаимосвязи с доходом, или прибылью, так и новым видом продукции. В формате удовлетворения общественных потребностей, количественные параметры роста могут успешно соперничать с качественными, обеспечивая развитие в «зелёном» направлении. Особое значение в таком контексте приобретает проблема продовольственной безопасности. Подтверждением этого является установление дифференциации витаминного состава в некоторых экологически чистых фруктах по сравнению с их экологически несовершенными аналогами. Но даже если такие исследования ещё вызывают некоторые сомнения, то фактор лучшей усвояемости витаминов из экологически чистого продукта уже прошёл широкую апробацию. Таким