

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Панченко М.О., к.е.н., доцент
Фоміна М.В.,
Швидка А.О.

Одеський національний політехнічний університет

Ключевым элементом в создании современной инфраструктуры в стране, позволяющей удовлетворять растущие нужды экономических субъектов в эффективном финансовом посредничестве, является банковская система, в развитии которой обнаружилось существенное несоответствие технологических и управленческих возможностей как Национального Банка, так и коммерческих банков потребностям экономических субъектов в качественных банковских услугах.

Среди обозначенных проблем важное место занимает проблема оценки банковских рисков и управления ими, необходимости построения эффективной системы риск-менеджмента.

Банковские операции по своей природе подразумевают принятие на себя широкого набора рисков. И, несмотря на это, коммерческие банки и вся банковская система в целом призвана олицетворять надежность и безопасность. Соответственно очевидна необходимость разработки и внедрения приемлемых и проверенных методов разрешения и оценки данных рисков.

Методом реализации данной задачи является разработка системы риска, которая позволит руководству банка выявить, локализовать, измерить и проконтролировать тот или иной вид риска и тем самым минимизировать его влияние[1].

Система управления риском реализуется через конкретные мероприятия, осуществляемые на уровне стратегического управления для контроля риска при осуществлении ими сложной операции.

Система управления рисками и возникающими в связи с ними финансовыми отношениями представляет собой процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное воздействие на банк, вызванное случайными событиями.

Главной целью системы управления рисками является обеспечение успешного функционирования банка в условиях риска и неопределенности. Это означает, что даже в случае возникновения экономического ущерба реализация мер по управлению рисками должна обеспечить банку возможность продолжения операций, их стабильности и устойчивости соответствующих денежных потоков, поддержания прибыльности и роста банка, а также достижения прочих целей [2].

Целью данной работы является анализ теории банковских рисков и системы управления рисками в коммерческом банке.

Соответствующий выбор цели обуславливает перечень поставленных задач и логику исследования, к которым относятся:

- Сущность и классификация банковских рисков
- Формирование этапов организации процесса риск- менеджмента в банке
- Построение системы управления банковскими рисками [3].

В целях осуществления риск-менеджмента в коммерческом банке понятие «риск» всегда следует рассматривать во взаимодействии с такими понятиями, как «ликвидность» и «доходность». Между риском и ликвидностью существует обратная зависимость (чем больше риск, тем меньше ликвидность банковских операций), а между риском и доходностью – прямая (с ростом доходности операций растет и риск по ним).

В целом систему управления рисками в коммерчески банках можно рассматривать с нескольких точек зрения. С точки зрения экономики – банки являются неотъемлемой частью рынка и и процветание, основанное на умелом управлении рисками, способствует росту всей экономики. С точки зрения банка – умелое управление банковскими рисками предполагает стабильность банковской системы, а значит, способствует хорошим показателям экономики в целом.

Каждый элемент риска требует конкретной политики и характеристики параметров риска, вырабатываемы совместно директорами и управлением банков. Ключевой задачей является балансирование, при этом необязательно уравнение эти взаимозависимы элементов риска. Полное равновесие в данном случае невозможно, поскольку действия, предпринимаемые для снижения одних рисков, могут увеличить другие.[4]

Литература

- 1 Основные показатели деятельности банков Украины // Вестник НБУ. – 2010. – №2. – 120 с.
- 2 Пустовалова Т.А. Теория и практика управления рисками. коммерческого банка: диссертация канд. эк. наук: 08.00.10/ СПбГУ – СПб, 1999. – с.27
- 3 Осипенко Т.В. О системе рисков банковской деятельности. // Деньги и кредит. 2000. №4. – с.24-27
- 4 Халилова М.Х., Селюминов А.Г. Система риск-менеджмента в коммерческом банке – СПб.: Инфо-да, 2003. -342 с.

ФІНАНСОВА КРИЗА НА ПІДПРИЄМСТВІ: ПРИЧИНИ ВИНИКНЕННЯ ТА ШЛЯХИ ПОДОЛАННЯ

Панченко М.О., к.е.н., доцент
Чічкан О.С.
Скалозуб М.І.

Одеський національний політехнічний університет

На сучасному етапі функціонування вітчизняної економіки, все частіше підприємствам доводиться зткатися з фінансовою кризою, яка неодмінно призводить до виникнення ряду проблем, що становлять велику загрозу для подальшого життя суб'єкту господарювання. Нерідко такі кризові стани можуть стати причиною банкрутства та ліквідації підприємств. Особливо якщо країна переживає не найкращі часи. У період дисбалансу економічної системи, наявності жорсткої конкуренції, постійних, частіш за все непередбачуваних, змін, фірмам та організаціям доводиться прикладати чимало зусиль для того, щоб встояти у цій боротьбі за місце на державному ринку.

На даний момент в Україні підприємницька діяльність є великим ризиком, адже несприятливість та хиткість економічного середовища підвищує ймовірність негативних результатів діяльності підприємств. Тому ми повинні чітко розуміти які кроки та дії виконує підприємець, підштовхуючи свою справу до краю прірви під назвою «криза».

З огляду на статистичні дані за останні п'ять років, кількість підприємств неухильно йде на спад. Ще у 2010 році на теренах країни було зареєстровано 2183928 суб'єктів, що вели господарську діяльність. А вже на сьогоднішній день їх кількість скоротилась до приблизно 1700000 підприємств. Все це свідчить про те, що велику кількість підприємств ця проблема вже підкорила.

Метою даної роботи є формування чіткого розуміння того, що підприємство можливо вивести з кризового стану. Але для цього потрібно мати уявлення про те, чого слід уникати та запобігати задля успіху власної справи. Також, треба знати та розуміти, що немає таких ситуацій, з яких би було неможливо вийти переможцем. Тому, головною ціллю нашої роботи є пояснити основні причини фінансової кризи та показати загальні методи для боротьби за життя підприємства.

Під фінансовою кризою слід розуміти період розбалансованої діяльності підприємства та обмежених можливостей його впливу на фінансові відносини всередині підприємства. На практиці, криза представляє собою загрозу неплатоспроможності та банкрутства суб'єкта господарювання, чия діяльність знаходиться у неприбутковій зоні або, коли фірмі бракує потенціалу для успішного функціонування.[1]