

MATERIALS
OF THE XI INTERNATIONAL SCIENTIFIC
AND PRACTICAL CONFERENCE

«PROCEEDINGS OF ACADEMIC
SCIENCE - 2015»

August 30 - September 7, 2015

Volume 1
Economic science

Sheffield
SCIENCE AND EDUCATION LTD
2015

SCIENCE AND EDUCATION LTD

Registered in ENGLAND & WALES

Registered Number: 08878342

**OFFICE 1, VELOCITY TOWER, 10 ST. MARY'S GATE, SHEFFIELD, S
YORKSHIRE, ENGLAND, S1 4LR**

**Materials of the XI International scientific and practical
conference, «Proceedings of academic science», - 2015.**

**Volume 1. Economic science. Sheffield. Science and education
LTD - 72 ctp.**

Editor: Michael Wilson

Manager: William Jones

Technical worker: Daniel Brown

**Materials of the XI International scientific and practical conference,
«Proceedings of academic science», August 30 - September 7, 2015
on Economic science.**

For students, research workers.

ISBN 978-966-8736-05-6

© Authors, 2015

© SCIENCE AND EDUCATION LTD, 2015

Література:

1. Показники діяльності банків України (відності) // Аналіз банків України: банківська статистика [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://bankografo.com/analiz-bankiv/bankivska-statystyka/pokazniki-diyalnosti-bankiv-vidnosni> – Назва з екрана.

К. е. н., доцент Боровик П.М.,

К. е. н., доцент Бечко В.П.,

Магістрант Малаховецька Я.А.,

Уманський національний університет садівництва

ПРОБЛЕМА ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

Зниження ефективності функціонування банківської системи, що наразі спостерігається в Україні, зумовлене кризовою ситуацією в економіці та зменшенням реальних доходів населення, вимагає від банківських установ зміни підходів до управління їх кредитними портфелями.

Одним із чинників, що забезпечить зростання результативності управління кредитним портфелем банку є вибір методики оцінки його ефективності, що дозволяла б банківській установі більш гнучко реагувати на зміни зовнішнього середовища та уникати збитків від кредитних операцій.

Як відомо, науковці виділяють традиційні та нетрадиційні підходи до оцінки показників управління кредитним портфелем банку. При цьому в основу традиційних підходів покладено аналіз ефективності управління кредитним портфелем в динаміці з застосуванням відповідних коефіцієнтів [1, с. 341; 2, с. 252].

Нетрадиційні підходи до управління кредитним портфелем банківської установи передбачають використання інструментарію математичного моделювання, прийомів економетрики та теорії ймовірності.

При цьому, в Україні переважно використовуються традиційні підходи, що пояснюється відсутністю у вітчизняних банків як вільних коштів так і досвідчених спеціалістів, які б могли проводити більш серйозні дослідження, котрі базуються на складних розрахунках.

Варто зазначити, що традиційні методи управління кредитним портфелем мають ряд недоліків, ключовим з яких є той, що використання традиційних підходів не дозволяє достовірно оцінити рівень кредитного ризику. Крім того, використання виключно традиційних підходів унеможливує проведення комплексного аналізу діяльності банківської установи, що зменшує ефективність впливу системи банківського менеджменту на процеси формування кредитного портфелю установи.

Враховуючи викладене, актуальним для банків є розширення використання нетрадиційних підходів до управління кредитним портфелем.

Нетрадиційний інструментарій управління кредитним портфелем банку в більшості випадків зводиться до застосування в банківському менеджменті моделей Г. Марковітца та У. Шарпа. При цьому, використання моделі Г. Марковітца дозволяє кредитній установі мінімізувати ризики втрат та максимізувати можливі прибутки, тобто сформувати ефективний інвестиційний портфель [3, с. 69].

Застосування моделі У. Шарпа передбачає виявлення співвідношення між дохідністю та ризиками активів, що дає можливість ефективно керувати інвестиціями [4, с. 98].

Хоч згадувані нами моделі були розроблені, насамперед, для інвестиційної складової фінансового ринку, але саме вони в адаптованому для банківських установ вигляді використовуються з метою оцінки ефективності управління кредитним портфелем. Метою їх практичного використання, насамперед, є хеджування кредитних ризиків банківських установ.

Поряд з цим, навіть використання описаних нами нетрадиційних методик аналізу економічної ефективності банківських установ в умовах фінансової та політичної нестабільності є недостатнім. Тому в Україні необхідно розробити і запровадити нову методику оцінки ефективності управління кредитним портфелем банків.

Зазначена методика повинна враховувати вплив макроекономічних факторів на стан кредитного портфеля банку, кредитні ризики, надавати можливість проводити диверсифікацію складових кредитного портфеля банку за рівнем ризику, давати можливість комплексного оцінювання ефективності кредитної діяльності банківської установи а також давати змогу розробляти напрями підвищення ефективності кредитних операцій банківських установ.

Саме розробці методики аналізу економічної ефективності банківських установ, яка б враховувала вплив перелічених нами факторів на ефективність використання їх кредитного портфеля, на переконання авторів цієї публікації, слід присвятити подальші наукові пошуки в зазначеному нами напрямі досліджень.

Література:

1. Білецька К. В. Менеджмент банку [Текст]: Навчальний посібник / К. В. Білецька. – К. : КНЕУ, 2008. – 450 с.
2. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент банку [Текст] : Навч. посібн. / Л. О. Примостка. – К. : КНЕУ, 2000. – 280 с.
3. Шматко Н. М. Методика кількісної оцінки кредитного ризику банківського портфеля [Текст] / Н. М. Шматко // Вісник Української академії банківської справи. – 2012. – № 1. – С. 67-71.
4. Янова П. Г. Формирование кредитного портфеля коммерческих банков в условиях экономического кризиса / П. Г. Янова // Финансовый менеджмент. – 2010. – № 1. – С. 93-105.

CONTENTS

ECONOMIC SCIENCE

BANKS AND THE BANKING SYSTEM

Прімсрова О.К., Кісельова Г.А. Розподіл банків України за допомогою методів кластерного аналізу.....	3
Боровик П.М., Бечко В.П., Малаховецька Я.А. Проблема оцінки ефективності управління кредитним портфелем банківських установ.....	8

FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY

Кардаков О.Ю. Інформаційна інтелектуалізація суспільства в умовах посилення глобалізаційних процесів	10
---	-----------

FINANCIAL RELATIONS

Ильбалиева А.Ш. Деловая активность как один из основных элементов стабильности финансового положения предприятия	14
Буй Т.Г. Державне фінансове стимулювання малого бізнесу	18
Мельникова Л.А., Ечина Н.С. Аналитические возможности бухгалтерского баланса в принятии оптимальных управленческих решений	23
Портна О.В. Складові сукупного фінансового потенціалу України	25

INVESTMENT BANKING AND STOCK MARKETS

Bogach D. Analysis of changes in the structure of modern stock markets, their dynamics and interdependence	28
Тимчук О.Г. Контракты жизненного цикла в системе управления жилищно-коммунального хозяйства	32

HUMAN RESOURCES MANAGEMENT

Абдирова М.А. Методика оценки результативности работников АО «НК «КТЖ»	36
Карпов С.А. Прогноз развития системы высшего образования в России	39

MARKETING AND MANAGEMENT

Алимбаев Ф.Т. Школы стратегий – основы концепций стратегического управления в банках.....	43
--	-----------

Zarytska I. Corporate social responsibility's external and internal dimension	49
Бандурина Е.Н. Бизнес-идеи по повышению уровня сервиса предприятий ресторанной индустрии	51

ACCOUNTING AND AUDIT

Мыкоц Д.Р. Контроллинг как система: виды, формы и методы.....	56
--	----

MATHEMATICAL METHODS IN ECONOMICS

Бельгибаева К.К. Индекс В.М.Рябцева в анализе финансового счета Казахстана	61
--	----

INDUSTRIAL ECONOMICS

Тимофеев Р.А., Абрамова А.В. Управление качеством и развитие бизнес-процессов в рыночной организации на основе проектной деятельности	67
--	----



