

Шпіцглуз, С. О. Моделювання раннього попередження нестабільності страхової компанії [Текст] / С. О. Шпіцглуз // Фінансова система України: проблеми та перспективи розвитку в умовах трансформації соціально-економічних відносин : збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції (16-18 травня 2013 р., м. Севастополь) / Севастопольський інститут банківської справи Української академії банківської справи Національного банку України; Таврійський національний університет імені В.І. Вернадського. – Сімферополь : ТНУ ім. В.І. Вернадського, 2013. – С. 352-353.

С. О. Шпіцглуз, аспірант, ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ»

МОДЕЛЮВАННЯ РАНЬОГО ПОПЕРЕДЖЕННЯ НЕСТАБІЛЬНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

Важливим у діяльності страхової компанії є раннє попередження нестабільності страхової компанії, оскільки завчасно сповістивши закінчення дії страхового договору дає змогу зменшити ризик фінансової нестабільності страхової компанії та легко перестрахувати даний договір або укласти новий страховий договір для майбутнього розвитку компанії, а також в разі настання страхового випадку здійснити відповідну виплату по страховому договору.

Метою дослідження є аналіз та виявлення недоліків існуючих підходів до попередження нестабільності страхової компанії, а також розробка та програмна реалізація адекватної моделі попередження нестабільності страхової компанії.

Алгоритм математичної моделі, яку можна використовувати в подальших дослідженнях фінансового стану страхових компаній має наступний вигляд.

Вхідні дані беруться з річного балансу страхової компанії та розраховуються показники раннього попередження нестабільності страхової компанії, тобто показники для майбутніх тестів раннього попередження. Наступним кроком розраховуються фактичні співвідношення темпів зростання (Т) та показники раннього попередження нестабільності страхової компанії на основі фактичних співвідношень темпів зростання (Т) за річним балансом страхової компанії та виставляються фактичні оцінки.

Ранжуються показники раннього попередження нестабільності страхової компанії згідно експертної оцінки та розраховуються вагові коефіцієнти по формулі Фішберна для кожного показника. Наступним кроком розраховуються значення показників та виставляються фактичні оцінки по кожному показнику.

Завершальним кроком за допомогою вбудованого інструменту в MS Excel «Макросу» розраховуються значення, але спочатку визначається верхня і нижня межа для оціночної шкали. На основі макросу розраховується фактична ситуація і найкраща ситуація шляхом поєднання методики раннього попередження та динамічного нормативу множенням на вагові коефіцієнти, розраховані по формулі Фішберна.

Значення, яке отримуємо після проведення відповідних розрахунків визначається за спеціальною оціночною шкалою, яка ділиться на інтервали та має відповідні значення.

Дана шкала складається з верхньої межі - 1 та нижньої межі - 0, а також ділиться на чотири проміжки, які показують рівень нестабільності страхової компанії. Верхня межа проміжку становить інтервал від 1 до 0,56 показує малу ймовірність нестабільності, середня ймовірність нестабільності лежить в проміжку від 0,56 до 0,34, висока ймовірність нестабільності лежить в проміжку від 0,34 до 0,13, а значення, що знаходяться в проміжку від 0,13 до 0 - нижня межа проміжку, яка показує повну нестабільність.

Найбільш ваговими показниками, які впливають на фінансовий стан страхової компанії є показник ліквідності активів, показник ризику страхування, а також показник доходності та доходності інвестицій страхової компанії.

Основним завданням моделювання раннього попередження нестабільності страхової компанії є проведення попереджувальних тестів щодо фінансової діяльності страхової компанії та перевірку даними тестами страхову компанію на стабільність фінансового стану.

Г. Д. Шулімова, аспірант, ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ»

РОЛЬ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ У ФУНКЦІОНУВАННІ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ

Сучасний етап розвитку економічних відносин характеризується підвищенням відповідальності центральних банків за безперервне функціонування платіжних систем країни. Це пов'язано з усвідомленням ключової ролі, яку відіграють платіжні системи у забезпеченні ефективного здійснення центральними банками грошово-кредитної політики та підтримки фінансової стабільності.

Для сприяння безперервному, надійному та ефективному функціонуванню платіжних систем центральний банк:

- надає розрахункові послуги (виступає оператором платіжних систем та систем розрахунків за цінними паперами);
- регулює діяльність платіжних систем;
- здійснює нагляд за функціонуванням платіжних систем (оверсайт);
- сприяє ринковим ініціативам у сфері платіжних систем.