

ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
“УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ”

ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Збірник тез доповідей
XII Всеукраїнської науково-практичної конференції
(12-13 листопада 2009 р.)

У 2 томах

Том 1

Суми
ДВНЗ “УАБС НБУ”
2009

поглинання/виштовхування реальним сектором економіки вільного грошового капіталу є однією з причин виникнення кризових процесів.

Ознаками наближення криз є перенакопичення капіталу і зниження заробітної плати працюючих. Розширення капіталоутворення призводить до насичення капіталу. Норма прибутку в капіталоутворюючих галузях спадає. Відбувається боротьба за скорочення витрат: менеджери або впроваджують нову, трудозберігаючу техніку, або скорочують заробітну плату працюючих чи кількість робітників. Скорочені доходи населення викликають зменшення споживання на ринках кінцевих товарів і послуг, внаслідок чого виникає криза. І лише новий винахід або відкриття створює нові ніші капіталоутворення. Знову починає притягуватись вільний капітал – усі отримують доходи – економіка виходить із кризи.

Отже, важливою ознакою виникнення кризи є процес скорочення витрат. Виявлення цього прихованого процесу здійснюється кожним менеджером за характерними, відомими йому з досвіду, ознаками. Однак є і більш загальні ознаки, до яких належать процеси злиття і поглинання великих і середніх компаній. Банкрутства також відносять до таких ознак, але вони, як правило, відбуваються пізніше, вже як результат поглиблення кризових процесів. Скорочення доходів населення і, як наслідок, скорочення купівельної спроможності можна виявити за скороченням купівлі нерухомості і товарів тривалого користування.

О.П. Степаненко, канд. екон. наук, ДВНЗ “Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана”

ОЦІНКА ЧУТЛИВОСТІ ОПТИМАЛЬНИХ УПРАВЛІНСЬКИХ РІШЕНЬ БАНКУ ДО ЗМІНИ ПАРАМЕТРІВ КОН'ЮНКТУРИ ФІНАНСОВОГО РИНКУ

У сучасних економічних умовах значення банківського сектора в економічному житті держави важко переоцінити: завдяки банківській системі здійснюється розвиток фінансового обігу й перерозподіл капіталів у галузях економіки, фінансування промислових підприємств, державного бюджету тощо. Тому швидке подолання кризових явищ, що спричинені глобальною фінансовою кризою, підтримка стабільності банківської сфери, забезпечення ефективного функціонування банківських установ визначає актуальність вивчення закономірностей функціонування банківського сектора й моделювання діяльності банківських установ.

Одними з основних напрямів діяльності комерційних банків є кредитна й депозитна діяльність, ефективне управління якими може

забезпечити стабільне функціонування відповідних банківських установ. Тому дослідження питань прийняття оптимальних управлінських рішень й оцінка їх чутливості до зміни зовнішніх параметрів функціонування банку є актуальним.

У доповіді розглядаються питання оцінки чутливості обсягів попиту на ресурси й пропозиції кредитів до зміни параметрів кон'юнктури кредитно-депозитного ринку в умовах узгоджених платіжних потоків.

На результати кредитно-депозитних операцій впливають зміни різноманітних ринкових параметрів: відсоткових ставок, обсягів попиту на кредити з боку позичальників, обсягу пропозицій ресурсів з боку вкладників та інших. Ситуація, коли кон'юнктура в процесі реалізації кредитно-депозитних операцій змінюється, є типовою для фінансового ринку.

Відмітимо, що істотний вплив на кінцеві результати активних і пасивних банківських операцій в їх сукупності здійснює механізм прийняття рішень. Це зумовлено тим, що механізм прийняття рішень формує колективні інтереси комерційного банку, а отже, визначає стратегію його поведінки в процесі кредитно-депозитної діяльності. Тому є важливим дослідження чутливості моделі прийняття рішень на ринку кредитних і депозитних операцій до зміни ринкових параметрів.

При цьому чутливість моделі визначаємо як ступінь впливу зміни ринкових параметрів на показники, що характеризують результати активних і пасивних банківських операцій. Вихідними показниками будуть обсяги залучених у кредити ресурсів, операційний дохід, отриманий у результаті реалізації кредитно-депозитних операцій, величини надлишкового попиту на кредити, пропозиції ресурсів та інші.

Дослідження впливу змін параметрів на результати рішень, які приймаються, пов'язано з певними проблемами теорії й практики банківського менеджменту. До них належать завдання аналізу ефекту небажаних варіацій параметрів, а також можливої компенсації цього ефекту, тобто завдань управління фінансовим ризиком, і в зв'язку з цим дослідженням наслідків впливу дій різноманітних ринкових факторів. Інша група завдань, що розглядаються в доповіді, пов'язана з вдосконаленням фінансово-економічного механізму функціонування банку шляхом цілеспрямованих змін параметрів його діяльності.

У результаті проведеного дослідження пропонується метод аналізу чутливості моделі прийняття рішень, який дозволяє кількісно оцінити вплив змін параметрів фінансового ринку, порівняти чутливість ринкових факторів між собою, виділити основні фактори й оцінити, що буде з результатами прийнятих управлінських рішень, якщо відбудеться зміна окремого фактора або їх сукупності.