

3. Существенное повышение операционной эффективности банка на основе самых современных технологий, методов управления, оптимизации и рационализации деятельности по всем направлениям за счет внедрения Производственной Системы Сбербанка, разработанной на базе технологий Lean.
4. Развитие операций на международных рынках, прежде всего в странах СНГ.

Решение поставленных задач позволит Сберегательному банку оставаться на достаточно высоком уровне и не уступать свои позиции на рынке ценных бумаг.

В общем, надежность РЦБ и степень доверия к нему со стороны массового инвестора напрямую связаны с повышением уровня организованности рынка и усилением государственного контроля за ним. Масштабы и значение РЦБ таковы, что его разрушение прямо ведет к разрушению экономического прогресса. Государство должно вернуть доверие к РЦБ, что бы люди вкладывающие сбережения в ценные бумаги были уверены в том, что они их не потеряют в результате каких-либо действий государства и мошенничества. Все участники рынка, поэтому заинтересованы в том, чтобы рынок был правильно организован и жестко контролировался в первую очередь главным участником рынка – государством.

*К. Г. Гриценко, канд. техн. наук, доц.,
ДВНЗ “Українська академія банківської справи НБУ”*

ОЦІНЮВАННЯ ЖИТТЄЗДАТНОСТІ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

Економічна криза негативно вплинула на фінансовий стан вітчизняних страхових компаній (СК), а умови, в яких вони сьогодні функціонують, характеризуються високим рівнем нестаціонарності зовнішнього середовища. Головним завданням СК стало забезпечення життєздатності в нових умовах. На наш погляд, життєздатність СК є її спроможністю реалізовувати функції страхування протягом необмеженого періоду часу в умовах дії дестабілізуючих факторів при прийнятному рівні результативності діяльності. У зв'язку з цим розв'язання потребують проблеми оцінювання поточного рівня життєздатності страхових компаній.

У науковій літературі оцінювання життєздатності соціально-економічних систем пропонується здійснювати на основі інтегральної функції, що включає індикатори стійкості, надійності, живучості (адаптивності) та вмотивованості (активності). Забезпечення рівноважного стану функціонування системи здійснюється через її надійність і стійкість, а забезпечення розвитку системи – через потенціал розвитку (живучість) і мотивацію до розвитку.

Властивість стійкості системи відповідає вмінню системи зберігати свої функції та структуру при зовнішніх впливах, здатності системи повертатися до попереднього стану. СК є фінансовою установою, специфіка діяльності якої обумовлена, в першу чергу, особливостями грошового обігу. Фінансові ресурси СК характеризуються значною специфікою формування та використання. Вони постійно знаходяться в русі та в часовому аспекті є фінансовими потоками. Зауважимо, що фінансова стійкість суб'єктів страхової діяльності має суттєві відмінності порівняно з суб'єктами господарювання інших сфер економіки.

Надійність (структурна стійкість) характеризує здатність системи досягати мети за рахунок її потенціалу (ресурсів). Вона визначається надійністю елементів і структурних зв'язків, що існують у системі.

Живучість системи (функціонально-цільова стійкість) характеризує час існування та можливість зберігати траєкторію руху в напрямі досягнення мети при зовнішніх збуреннях, здатність самовідновлюватися. На наш погляд, живучість СК визначається її здатністю зберігати та відновлювати свій потенціал, в першу чергу фінансовий та людський, в динамічному середовищі.

На основі узагальнень наукової думки з досліджуваної проблематики модель оцінювання життєздатності СК пропонується представити у вигляді деревоподібного графа, що описує ієрархічну структуру факторів життєздатності СК. Індикатори стійкості, надійності, живучості та вмотивованості СК представлені вершинами верхнього рівня деревоподібного графа. На них впливає велика кількість факторів, що створюють передумови для підтримки життєздатності СК. Наслідком порушення життєздатності СК, проявом чого є погіршення окремих індикаторів життєздатності, являється виникнення спочатку кризових явищ на рівні окремих структурних елементів, а потім (по мірі їх накопичення) кризового стану СК в цілому.

В деревоподібному графі початку дуги відповідає вершина нижнього рівня ієрархії (рангу), а кінцю дуги – вершина старшого рангу, який менше на одиницю. Для того, щоб оцінити життєздатність СК з використанням як кількісних, так і якісних факторів, необхідно застосувати нечіткі описи факторів життєздатності та виконати їх агрегування в рамках деревоподібної ієрархії з пересуванням від нижніх рівнів деревоподібного графа до верхніх. Попередньо визначаються нечіткі термножини (“дуже низький”, “низький”, “середній”, “високий”, “дуже високий”) лінгвістичних змінних (індикаторів життєздатності) для вершин верхнього рівня деревоподібного графа. Для кожної підмножини вершин графа визначається зважена сума відповідних функцій належності нечітких термів. Для цього використовуємо OWA-оператор Ягера (OWA – Ordered Weighted Averaging), причому вагові коефіцієнти в

згортках вершин ієрархічного дерева розраховуються за правилом “золотої перетину”. Отриману в результаті згортки функцію належності необхідно лінгвістично розпізнати. Для розпізнавання використовується метрика Хемінга.

І. І. Грубінка, здобувач

Львівського національного аграрного університету

МУЛЬТИВАЛЮТНІ ВКЛАДИ ЯК ЗАСІБ ЗМЕНШЕННЯ ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ: ПЕРЕВАГИ І НЕДОЛІКИ

В останні роки між банківськими установами спостерігається значна конкуренція при формуванні їх ресурсної бази. Це пов'язано насамперед з кризою їх ліквідності спричиненою інфляцією. Наслідком цієї конкурентної боротьби стало поширення і значне якісне покращення такого продукту як мультивалютні вклади. Це свідчить про розвиток депозитного ринку України і спричинене:

- потребою банківських установ у збільшенні своїх пасивів, саме депозити фізичних осіб є головним джерелом їх поповнення, відповідно шляхом вдосконалення і впровадження нових депозитних продуктів банки намагаються заохотити населення вкладати свої кошти;
- коливанням валютного курсу, особливо це стосується європейської валюти, відповідно виникає потреба нівелювати валютний ризик;
- інфляційним тиском гривні, яка протягом останніх 3 років знецінилася більш ніж на 50 %, це є основною причиною зростання валютних депозитів в українських банках.

Мультивалютні вклади – вклади, які відкриваються в кількох валютах одночасно, тобто під один депозитний договір клієнту відкривають два і більше рахунків у різних валютах. Зараз в Україні найчастіше це є комбінація гривня-долар-євро, крім цього деякі банки пропонують ще золото і швейцарський франк. Перевагами таких вкладів на нашу думку є:

- зменшення валютного ризику для клієнта, його захист від гривневої інфляції;
- можливість вільного вибору конфігурації валют, вільна дистанційна їх конвертованість;
- як стверджують самі банкіри, дохідність за такимикладами при сприятливій кон'юктурі валютного ринку і правильному управлінні ними може становити до 40 %;
- можливість проводити розрахунки за кордоном, за допомогою банківської картки, без потреби здійснювати додаткові транзакції.

