

Применение предприятиями на практике разработанных рекомендаций формирования положительного внутреннего имиджа предприятия, благотворно влияет на экономическую эффективность их деятельности, что особенно важно для современного украинского бизнеса.

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ВРАХУВАННЯ ФАКТОРІВ РИЗИКУ В ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

*Світлична В.Ю., к.е.н., доцент
Харківський національний університет міського господарства
імені О. М. Бекетова*

Глобалізаційні процеси світової економіки, а також трансформаційні перетворення вітчизняної економіки характеризуються високим ступенем динамізму та непередбачуваності. Політичні, економічні, фінансові, геополітичні, техногенні ризики постійно впливають на діяльність кожного суб'єкта економічної діяльності. Безперечним фактом є і наростання результатів їхнього впливу на функціонування вітчизняного банківського сектору економіки.

В силу неможливості повного запобігання впливу економічних ризиків на результати діяльності установ банківського сектору надзвичайно актуальними залишаються питання мінімізації їх негативного впливу на діяльність банків і розробки політики управління цим економічним явищем.

Проблемам визначення сутності, класифікації, управління ризиками в тому числі банківських установ, присвячено достатньо велика кількість робіт вітчизняних та зарубіжних економістів і фахівців в галузі менеджменту. Серед них можна виділити праці: Альгіна А.П., Бочарнікова В.П., Вітлінського В.В., Клиновського Т.Т., Марущак С.М. [1-4; 6; 8; 10] та ін.

Діяльність установ банківського сектору невід'ємно супроводжують ризики. Виступаючи основою фінансово-кредитної системи країни, банки найбільш чутливо реагують на зміни соціально-економічних, політичних та інших факторів. Нестабільність світової фінансової системи, не прогнозована тенденція обсягу операцій на світових фінансових ринках, часті зміни правового поля, – призводять до постійного зростання ризикового характеру банківської діяльності. Для установ банків питання повного уникнення ризику неможливе, а от завдання раціонального управління банківськими ризиками та мінімізації їх негативного впливу – на сьогодні є найбільш актуальним [4; 5; 6].

На думку автора, ризик – це ведення діяльності в умовах невизначеності або ж взагалі сама невизначеність умов і результатів діяльності.

Ринкові умови диктують українським банкам необхідність ефективного управління економічними ризиками. Застосування системного підходу щодо виявлення причин ризиків, що виникають у зовнішньому та внутрішньому середовищі банку, а також вибору оптимальних методів оцінки та впливу на ризикові ситуації дозволять створити в банку ефективну систему ризик-

менеджменту. Існування ризикових факторів обумовлює необхідність раціонального управління ними, ґрунтовно та адекватно оцінювати структуру й міру ризику, намагаючись знизити ступінь ризику до допустимого [7].

В розкритті змісту управління банківськими ризиками необхідне використання системного підходу, що припускає аналіз взаємозв'язку внутрішніх і зовнішніх умов функціонування банку, а також аналіз конкретної існуючої ситуації його діяльності.

В основі формування системи управління банківськими ризиками слід застосовувати також ситуаційний аналіз, задачею якого є визначення ситуації, у якій знаходиться банківська установа, тобто визначення місця, займаного їм у загальному економічному просторі, основних факторів, що впливають на його діяльність, а також загальних характеристик банку в цілому.

Постійний моніторинг внутрішніх та зовнішніх загроз та ризиків діяльності банківської установи, мінімізація втрат від їх настання виступають основними складовими системи ризик-менеджменту. Правильно побудована система оцінювання ризиків, визначення факторів, що передують виникненню різних видам банківських ризиків (кредитного, валютного, відсоткового ризиків), гнучкість системи ризик-менеджменту дозволять попереджувати можливі фінансові втрати банківської установи, а також не допускати погіршення ліквідності її діяльності.

Отже, обґрунтована та ефективна політика управління банківськими ризиками прямо впливає на стабільний розвиток установ банківського сектору та зміцнення їх економічного потенціалу і конкурентноздатності.

Література:

1. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. – М.: Мысль, 1989. – 187 с.
2. Бочарников В.П. Нечеткая технология анализа и управления рисками / В.П. Бочарников, А.В. Цыганок: Збірник наукових праць за матеріалами Першої Всеукраїнської науково-практичної конференції «Проблеми економічного ризику: аналіз та управління» (26-28 жовтня 1998 р.). – К.: Міносвіти України, КНЕУ, 1998. – С. 8-9.
3. Вітлінський В.В. Кредитний ризик комерційного банку: [нав. посібн.] / В.В. Вітлінський, О.В. Пернарівський, Я.С. Наконечний, Г.І. Великоіваненко; за ред. В.В. Вітлінського. – К.: Т.-во «Знання», КОО, 2000. – 251 с.
4. Гапоненко В.Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В.Ф. Гапоненко, А.Л. Беспалько, А.С. Власков. – М.: Издательство «Ось-89», 2007. – 208 с.
5. Зубок М.І. Безпека банків / М.І. Зубок. – К.: КНЕУ, 2002. – 306 с.
6. Клиновский Т.Т. Основы управления рисками рыночной экономики / Т.Т. Клиновский. – М.: Полистром, 2000. – 100 с.
7. Марущак С.М. Комплексна оцінка ризику в процесі забезпечення економічної безпеки підприємства / С.М. Марущак // Збірник ЧДУ ім. П. Могили «Наукові праці: Економіка», 2011. – Том 99. – С. 108-114.