



УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ (м. Київ)

ЛЬВІВСЬКИЙ ІНСТИТУТ



НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ЛЬВІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»
ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ
І МЕНЕДЖМЕНТУ



ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА



КИЇВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ
РИНКОВИХ ВІДНОСИН
ФЕОДОСІЙСЬКА
ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНА
АКАДЕМІЯ



ПОЛЕСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ



FACHHOCHSCHULE
DER DEUTSCHEN
BUNDESBANK



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



UNIwersytet EKONOMICZNY
W KRAKOWIE



LATVIJAS
UNIVERSITĀTE
ANNO 1919

UNIVERSITY OF LATVIA



UNIwersytet EKONOMICZNY
WE WROCLAWIU



**XIV Міжнародна наукова
конференція аспірантів та студентів**

ТЕОРЕТИЧНІ ТА ПРИКЛАДНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ СИСТЕМ

ЗБІРНИК ТЕЗ

Львів – 2014

УДК : 336:65.012.12

ББК : 65.26

Редакційна колегія:

Рисін В. В. – декан фінансово-економічного факультету Львівського інституту банківської справи Університету банківської справи НБУ, к.е.н., доцент (відповідальний редактор)

Пшик Б.І. – завідувач кафедри фінансів ЛІБС УБС НБУ, д.е.н., доцент

Рудницький В.С. – завідувач кафедри обліку і аудиту ЛІБС УБС НБУ, д.е.н., професор

Козловський Ю.М. – завідувач кафедри математики і статистики ЛІБС УБС НБУ, д.пед.н.

Ланішко З.Я., к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів

Шевчук О.О., к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів

Тимошук М. Р., к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів

Демко І. І., к.е.н., доцент, кафедри обліку і аудиту

Гірна О.Й., к.ф.-м.н., науковий співробітник наукового відділу ЛІБС УБС НБУ

Ковб Н. – студентка ЛІБС УБС НБУ

Івашиків С. – студентка ЛІБС УБС НБУ

Теоретичні та прикладні аспекти аналізу фінансових систем: Збірник тез XIV Міжнародної науково-практичної конференції аспірантів та студентів, 26-27 березня 2014 року / Відп. за вип. В. В. Рисін; Львівський інститут банківської справи Національного банку України. – Львів, 2014. – 594 с.

Збірник містить матеріали XIV Міжнародної науково-практичної конференції аспірантів та студентів, проведеної у Львівському інституті банківської справи УБС НБУ (м.Київ) 26-27 березня 2014 року.

В тезах доповідей студентів та аспірантів висвітлено результати досліджень фінансово-економічних систем із використанням загальнотеоретичних та кількісних методів.

Опубліковані матеріали відображають точку зору авторів, яка може не збігатися з позицією редколегії

Адреса редакційної колегії:

Фінансово-економічний факультет ЛІБС УБС НБУ

вул. Січових Стрільців 11

м. Львів 79005

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКОГО РИСКА

Пригодич Ирина Александровна

Научный руководитель: д.э.н., профессор Желиба Б.Н.

Полесский государственный университет

Pryhodzich Iryna. METHODS OF ASSESSMENT OF THE BANKING RISK. In process of development, banks are forced to take up completion, product mix, widerange of customer services, geographical expansion, technology innovations; newdimension of business etc has resulted in pushing banks to follow effective risk management policies.

Практически все современные математические модели расчета рисков привязаны к капиталу. В результате, основной задачей руководства банка выступает обеспечение сохранности капитала, причем именно с капиталом и сопоставляются риски. В этой связи своевременным выглядит решение Базельского комитета по повышению требований к достаточности капитала. [1]

В зависимости от характера исходной информации, имеющейся в момент постановки задачи, и выбранного способа описания неопределенности наиболее распространены следующие классы математических моделей оценки последствий риска: детерминированные, стохастические, лингвистические и нестохастические (игровые).

Детерминированные модели применяют, когда природа причин и факторов риска является определенной, и относительно каждого действия известно, что оно непременно приводит к некоторому конкретному исходу. В этом случае математическими средствами описания предпринимательского риска служат классические математические методы анализа и программирования, математической логики и др.

Напротив, в стохастических моделях, когда природа причин и факторов риска случайна, риск описывается распределением вероятностей на заданном множестве. Необходимой предпосылкой для обоснованного использования стохастических моделей является наличие статистически значимой информации о прошлых реализациях неопределенной переменной.

Лингвистические и нестохастические модели применяют для условий, когда природа причин риска носит нечеткий характер.

В лингвистических моделях неопределенность описывается задаваемой вербально функцией принадлежности. Для построения функции принадлежности используются экспертные суждения о степени предрасположенности того или иного потенциально возможного события к тому, чтобы быть реализованным. При этом применяется аппарат нечеткой логики, и не требуется уверенности в повторяемости событий.

В случае построения нестохастической (игровой) модели задается лишь множество отдельных значений последствий рискового события, потенциально могущего быть реализованным. В качестве математических средств используются методы стратегических и статистических игр, теория полезности и др.

Таким образом, переходу от детерминированных моделей через стохастические к лингвистическим и игровым соответствует убывание информативности предпринимателя о факторах риска.

Достаточно часто могут встречаться ситуации, когда неопределенность принципиально не может быть описана, и риск рассчитать невозможно. В этом случае рискованные решения могут приниматься на основе эвристики, которая представляет совокупность логических приемов и методических правил теоретического исследования и отыскания истины. Управление риском имеет свою систему эвристических правил и приемов для принятия решения в условиях полной неопределенности.

В ряде стран для оценки рисков и диагностики используется несколько систем. Некоторые из них выявляют уже существующие проблемы, в то время как другие позволяют получить сигналы о потенциальном ухудшении в будущем на основе текущих рисков. Отличия между системами, применяемыми в банках обусловлены страновыми особенностями. Согласно исследованию, проведенному в Банке международных расчетов, по формальным признакам можно выделить четыре широкие категории систем диагностики: рейтинговые системы оценки банков; системы финансовых коэффициентов и группового анализа; комплексные системы оценки банковских рисков; статистические модели.

Системы в основном совмещают качественные оценки и количественные расчеты с использованием компьютера. В некоторых преобладают экспертные суждения, в других доминируют выкладки компьютерных программ. Основным методом выявления риска выступает комплексный анализ банковских операций и анализ внешних факторов. Все методы оценки банковских рисков можно условно разделить на три группы: статистические методы, методы экспертных оценок и аналитические методы.

Статистический метод предполагает анализ статистических рядов за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для данного банка зон риска. В настоящее время некоторые банки оценивают риски на основании VAR-методики (*value-at-risk* – рискованная стоимость), базирующейся на анализе максимального отклонения от ожидания, рассчитанного с определенной долей вероятности [2].

Метод экспертных оценок включает сбор и обработку мнений экспертов, составление обобщающих рейтинговых оценок и их «привязку» к определенным зонам рисков.

Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций банка или их совокупности.

Таким образом, для оценки уровня риска применяется обширный инструментарий, включающий в себя разнообразные экономико-статистические, экспертные, аналоговые методы осуществления такой оценки.

1. Пригодич, И.А. *Банковский риск: сущность, методика оценки, управление* / И. А. Пригодич // *Экономика и управление*. – 2012. – № 4 (32) – С. 85-90.

2. Струченкова Т.В. *Использование методики VAR для оценки банковских рисков* / *Банковское дело*. – 2000. – № 5.

**СЕКЦІЯ II. ПЕРЕСПЕКТИВИ ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ: ВІТЧИЗНЯНИЙ
ТА ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД..... 179**

<i>Фадєєнко Валерія.</i> Перспективи притоку інвестиційних коштів в Україну з країн Європейського Союзу.....	180
<i>Прозанас Людмила.</i> Інвестиційний імідж України	182
<i>Васильченко Вікторія.</i> Інвестиційні зобов'язання в Україні: реалії сьогодення.....	184
<i>Костюк Ірина.</i> Інвестиційне забезпечення соціальних процесів в Україні	187
<i>Ткачова Аліна.</i> Динаміка надходження іноземних інвестицій у економіку України	188
<i>Сільченко Олена.</i> Рейтингова оцінка інвестиційного клімату в Україні.....	190
<i>Коваль Яна.</i> Діагностика стану реальних інвестицій в Україні	192
<i>Опанасенко Євгеній.</i> Аналіз ринку інвестицій у цінні папери	194
<i>Прохорович Анна.</i> Направлення трансформації інвестиційної політики в Республіке Беларусь.....	196
<i>Неверо Диана, Михалевич Аліна.</i> Інструменти і механізми підвищення інвестиційної активності в республіке Беларусь	198
<i>Филимонюк В.Н., Скуратович К.Д.</i> Інноваційне розвиття в Республіке Беларусь і його направлення.....	200
<i>Волошко Маргарита.</i> Перспективи впливу фінансових інструментів на інноваційне розвиття агропромислового комплексу Республіки Беларусь і України	203
<i>Романчук Олена.</i> Інвестиційна програма розвитку як інструмент забезпечення інвестиційних процесів в регіоні	205
<i>Ортинський Н. Р., Паріляк О. С.</i> Аналіз інвестиційного клімату Львівської області	207
<i>Беля Андріана.</i> Інвестиційний потенціал туристично-рекреаційної галузі Львівщини.....	209
<i>Гаркава Юлія.</i> Аналіз інвестиційного процесу в Черкаській області.....	211
<i>Ратич Руслан.</i> Діяльність транснаціональних корпорацій в Україні	214
<i>Полюлюк Марія.</i> Обґрунтування доцільності реалізації проектів публічно-приватного партнерства в Україні	216
<i>Янович Ангеліна.</i> Фінансове забезпечення інвестиційних проектів	218
<i>Юрків Христина.</i> Проблеми інвестиційної привабливості підприємств України	220
<i>Демещик Юлія.</i> Взаємодія економічних суб'єктів в процесі фінансування інновацій	222
<i>Федак Богдан.</i> Залучення зовнішніх джерел фінансування інвестиційної діяльності у корпоративному секторі	224
<i>Кундицький Олександр.</i> Прибуток як джерело інвестиційних ресурсів підприємств.....	226
<i>Малкуш Христина.</i> Управління ризиками інвестиційної діяльності промислових підприємств.....	228
<i>Шевчик Оксана.</i> Проблеми функціонування інститутів спільного інвестування в Україні.....	230
<i>Михаць Уляна.</i> Новий Закон України «Про ІСІ», як спроба подолати кризу ринку колективного інвестування	232
<i>Романів Юлія.</i> Венчурний капітал в інвестиційному процесі.....	234

<i>Дубик Катерина.</i> Фінансування інноваційного бізнесу за допомогою венчурних компаній.....	236
<i>Юрчишин Любов.</i> Фонди суверенного добробуту як новітні інституції на світовому фінансовому ринку.....	238
<i>Kage Lina, Патько Ігор.</i> Перспективні напрями формування ринку цільових капіталів.....	240
<i>Лебедева Юлія.</i> Актуальність лізинга и перспективи его развития в Республике Беларусь.....	242
<i>Овсяник Ольга.</i> Развитие франчайзинга в Республике Беларусь.....	244
<i>Цоцко Тетяна.</i> Детермінанти розвитку інвестиційного потенціалу страхових компаній України.....	246
<i>Чайковська Іванна.</i> Перспективи залучення внутрішнього інвестиційного ресурсу у формі заощаджень домогосподарств.....	249
<i>Жуковська Софія.</i> Сутність інвестиційної діяльності громадян та напрями її здійснення....	251
<i>Яросевич Роман.</i> Шляхи підвищення інвестиційної привабливості у сфері інформаційно-комунікаційних технологій.....	253
<i>Урус Анастасія.</i> Маркетингова складова в управлінні проектами.....	256
<i>Онишкевич Олександра.</i> Вибір маркетингової стратегії для проекту відкриття приватного дошкільного закладу.....	258
<i>Панкратова Надія.</i> Дослідження інвестиційного клімату в українській економіці.....	260

СЕКЦІЯ ІІІ. АНАЛІЗ СТАНУ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ..... 263

<i>Карван Лілія.</i> Розвиток банківської системи України в умовах глобалізації та євроінтеграції.....	264
<i>Альфавіцька Ірина.</i> Банківська система України у глобалізації фінансових ринків.....	266
<i>Заяць Ольга.</i> Перспективи розвитку банківської системи України.....	268
<i>Коротич Вікторія.</i> Проблеми та перспективи розвитку банківської системи в Україні.....	270
<i>Сенишин Орест.</i> Сучасний стан та проблеми банківської системи України.....	272
<i>Калашник Вікторія.</i> Вплив банківського сектору на економічний розвиток країн.....	274
<i>Возна Марія.</i> Управління фінансовою стійкістю банків в сучасних умовах.....	276
<i>Калацкая Елена.</i> Анализ и оценка финансовой стабильности банковского сектора Республики Беларусь.....	278
<i>Чирва Анастасія.</i> Розвиток банківської мережі регіону.....	280
<i>Юнко Олена.</i> Сучасний стан та перспективи розвитку банківського фінансування економіки регіону (на прикладі Львівської області).....	282
<i>Льницька Світлана.</i> Монетарне стимулювання економіки: світовий досвід.....	285
<i>Піонтковська Яніна.</i> Концептуальні засади управління рівновагою грошово-кредитного ринку.....	287
<i>Закутняя Альона.</i> Забезпечення транспарентності банківської діяльності в умовах глобалізації.....	289

<i>Laḥsen Meḥennaoui, Зварич Марта.</i> Підвищення ефективності взаємодії банківського та реального секторів економіки	291
<i>Гонко Надія.</i> Стан і реалії розвитку банківської системи Львівської області	293
<i>Мордань Євгенія.</i> Об'єктне поле регулювання банківської системи на мікрорівні	295
<i>Племенник Ольга.</i> Державне регулювання банківської інвестиційної діяльності.....	297
<i>Палешник Тетяна.</i> Проблеми розвитку інвестиційних банків в Україні.....	299
<i>Шиян Діана.</i> Аналіз підходів до оцінки фінансової безпеки банківської системи України.....	301
<i>Лохманова Альона.</i> Система фінансового моніторингу як механізм протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом: правовий аспект	303
<i>Цікайло Мар'яна.</i> Фінансова довіра до банківських установ: вплив на економіку та діяльність людини зокрема	305
<i>Шишацька Галина.</i> Особливості діяльності ісламських банків та їх входження на фінансовий ринок України	307
<i>Струлєва Вероніка.</i> Роль іностраних інвестицій в розвитку банківського сектора країни.....	309
<i>Важинська Юлія.</i> Сучасний стан та перспективи розвитку ринку банківських послуг в Україні	312
<i>Крученик Лілія.</i> Основні проблеми та методи підвищення капіталізації банків України	314
<i>Фігурка Лілія.</i> Шляхи вдосконалення капіталізації банків в Україні	316
<i>Кобильник Лілія.</i> Управління власним капіталом банку та шляхи його удосконалення.....	318
<i>Комарницька Людмила.</i> Консолідація банківського капіталу як інструмент підвищення конкурентоспроможності українських банків в умовах інтеграційних процесів.....	320
<i>Войтків Божена.</i> Перспективи та шляхи підвищення ефективності процесів злиття та поглинання банків в Україні.....	323
<i>Варга Марина.</i> Аналіз сучасного стану депозитного ринку України та особливості його розвитку.....	325
<i>Марко Соломія.</i> Формування та реалізація депозитної політики банків	327
<i>Ващенко Володимир.</i> Зарубіжний досвід гарантування вкладів та шляхи його удосконалення в Україні	330
<i>Вантух Тетяна.</i> Фактори, що впливають на ціноутворення депозитних ресурсів комерційного банку.....	333
<i>Горун Мар'яна.</i> Основні проблеми маркетингового забезпечення формування депозитних ресурсів банку	335
<i>Артеменко Альона.</i> Фінансовий механізм забезпечення конкурентоспроможності банку на регіональному рівні.....	337
<i>Кисель Тат'яна.</i> Оцінка ефективності інвестиційного кредитування суб'єктів господарювання в відділенні ОАО "Белагропромбанк" в г. Столине.....	339
<i>Костецький Юрій.</i> Сучасні підходи до аналізу кредитоспроможності позичальників.....	341
<i>Ющик Андрій.</i> Впровадження скорингових систем з метою зниження ризиків неповернення кредитів	344

<i>Бобрикович Елена.</i> Жизненный цикл кредитного обеспечения и его оценка	346
<i>Салапура Евгений.</i> Оценка преимущества ипотечного кредитования перед банковским.....	349
<i>Мищанин Ольга.</i> Ринок іпотечного кредитування в Україні	352
<i>Бурко Катерина.</i> Сучасні тенденції розвитку іпотечного кредитування.....	354
<i>Рій Оксана.</i> Споживче кредитування в системі кредитних послуг населення	356
<i>Афоніна Марія.</i> Проблеми формування та розвитку бюро кредитних історій в Україні	358
<i>Скуратович Кристина, Филimonюк Виктория.</i> Дистанционные банковские услуги и оценка их качества	360
<i>Левко Анастасія.</i> Інтернет-банкінг як перспективний напрямок розвитку банківського сектору України.....	363
<i>Дідух Мар'яна.</i> Інтернет-банкінг як інноваційний напрям дистрибуції банківських продуктів	366
<i>Запорожець Т.О.</i> Історичний аспект виникнення і розвитку ринку банківських платіжних карток в Україні.....	368
<i>Одынец Елена.</i> Способы усовершенствования безналичных расчетов по средствам платежных банковских карточек в Украине и Республике Беларусь	370
<i>Гнатяк Галина.</i> Операції банку з платіжними картками	372
<i>Лернатович Руслан.</i> Можливості використання пірингових платіжних систем у сучасній економіці	374
<i>Федоришин Любомир.</i> Переваги та недоліки альтернативної грошової одиниці біткоїн	376
<i>Лях Віталій.</i> Упередження системного ризику ліквідності в банківській системі	378
<i>Пригодич Ирина.</i> Методы оценки банковского риска.....	381
<i>Мага Тетяна.</i> Вдосконалення науково-методичного підходу до регулювання ризикованості кредитного портфеля банку	383
<i>Біць Ирина.</i> Регулювання валютних ризиків методом хеджування	385
<i>Шльончак Василь.</i> Особливості класифікації кредитно-інвестиційних ризиків банків	387
<i>Яців Христина.</i> Оцінювання фінансового стану банку.....	388
<i>Фролова Єлизавета.</i> Аналіз зміни доходів банку	391
<i>Коцюрuba Наталя.</i> Поняття фінансової стійкості комерційного банку та фактори, що на неї впливають	393
<i>Лучаківський Андрій.</i> Стрес-тестування банківських установ у посткризовий період.....	395
<i>Подольак Тетяна.</i> Основні напрями управління кадровим потенціалом у банках.....	398
<i>Гелеверя Владислав.</i> Комплаєнс в системі корпоративного управління в банку.....	400
<i>Рудь Катерина.</i> Проблеми розвитку інтернет-банкінгу в Україні	402
<i>Журавська Катерина.</i> Ринок факторингових послуг банків України: тенденції розвитку та перспективи	404
<i>Ксензов Кирилл.</i> Функционирующий коридорной системы в странах постсоветского пространства	407