

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

**ДВНЗ «КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
імені ВАДИМА ГЕТЬМАНА»**

ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА УПРАВЛІННЯ

**ЕКОНОМІЧНА АНАЛІТИКА:
СУЧАСНІ РЕАЛІЇ ТА ПРОГНОСТИЧНІ МОЖЛИВОСТІ**

**Збірник матеріалів
Міжнародної науково-практичної конференції**

19 квітня 2019 року

УДК 330.3:005.52] (082)

E45

*Автори є цілком відповідальними за висловлені ідеї, висновки та пропозиції.
Матеріали публікуються в авторській редакції.*

*У разі використання матеріалів збірника посилання на авторів і видання
обов'язкове.*

E45 Економічна аналітика: сучасні реалії та прогностичні можливості [Електронний ресурс]: Зб. матеріалів Міжнародної науково-практичної конференції; 19 квітня 2019 р. – Київ : КНЕУ, 2019. – 352 с.
ISBN 978-966-926-281-3

У Збірнику містяться матеріали, що були подані на Міжнародну науково-практичну конференцію «Економічна аналітика: сучасні реалії та прогностичні можливості» (19 квітня 2019 року).

Для науковців, викладачів, аспірантів і студентів економічних спеціальностей вищих навчальних закладів освіти.

УДК 330.3:005.52] (082)

*Розповсюджувати та тиражувати
без офіційного дозволу КНЕУ забороняється*

ISBN 978-966-926-281-3

© КНЕУ, 2019

Петрукович Н.Г.
к.э.н., доцент,
кафедра банковского дела,
Полесский государственный университет,
Беларусь
Дайнеко К.Н.
студентка
3 курс, факультет банковского дела
Полесский государственный университет,
Беларусь
Горбачевская В.А.
студентка
3 курс, факультет банковского дела
Полесский государственный университет,
Беларусь

КРЕДИТНЫЙ РИСК И УПРАВЛЕНИЕ ИМ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Управление банковскими рисками является важной составляющей банковской деятельности. Банковская деятельность успешна тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей. Актуальность данной темы подтверждается тем, что риски – это основа банковского дела. Активы банка, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый размер прибыли.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения [1].

Кредитование является наиболее прибыльной и одновременно наиболее рискованной частью банковских операций. непогашение кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств, связанных с ним предприятий, банков и частных лиц.

В Республике Беларусь кредитование является одной из самых востребованных населением банковских услуг.

На финансовых рынках кредитование является наиболее доходной статьёй активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, остается основным видом банковского риска.

Активы, подверженные кредитному риску – сумма активов банка, подверженных кредитному риску. Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков по причине неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора и (или) законодательством либо в результате исполнения банком своих условных обязательств [2].

Рассмотрим динамику кредитного риска в республике Беларусь в промежутке с 2016-2018 год.

Таблица 1

Активы, подверженные кредитному риску, млн. рублей

		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста 2018/2016, %
БС	Банковский сектор	40 486.2	40 182.6	43 177.1	106.6
ГБ	Государственные банки	27 325.3	27 819.2	28 250.5	103.4
ИБ	Иностранные банки	12 232.9	11 316.7	13 559.7	110.8
ЧБ	Частные банки	927.9	1 046.7	1 366.9	147.3
КБ	Крупные банки	32 182.6	33 654.0	37 976.8	118.0
СБ	Средние банки	6 204.5	4 973.1	4 006.6	64.6
МБ	Малые банки	2 099	1 555.5	1 193.7	56.9

Источник: собственная разработка на основании [3]

Из таблицы 1 видно, что сумма активов подверженных кредитному риску на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2016 выросла: БС – 2 690,9, ГБ – 925,2, ИБ –

1326,8, ЧБ – 439, КБ – 5794,2. А у средних и малых банков снизилась на 2197,9 и 905,3 соответственно. Если рассматривать государственные банки и иностранные банки, то у иностранных банков активов подверженных риску меньше чем у государственных. В малых и средних банках активов, подверженных кредитному риску меньше, чем в крупных банках. В банковском секторе наблюдается рост кредитно-рисковых активов.

Из таблицы 2 видно, что доля рискованных активов в активах банков уменьшается. Наибольшая доля рискованных активов в 2018 и 2016 годах у частных банков, а наименьшая в 2018 году у иностранных банков, а в 2016 году у малых банков.

Таблица 2

Доля кредитного риска в активах, %

		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста 2018/2016, %
БС	Банковский сектор	65.31	63.92	46.44	71.1
ГБ	Государственные банки	67.13	66.39	50.78	75.6
ИБ	Иностранные банки	61.16	58.49	36.54	59.7
ЧБ	Частные банки	72.43	64.80	55.02	76.0
КБ	Крупные банки	65.27	63.65	46.11	70.6
СБ	Средние банки	68.04	72.47	49.06	72.1
МБ	Малые банки	58.93	49.70	48.16	81.7

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [3]

Рассмотрим динамику кредитного риска в зависимости от вида кредитополучателя на рисунке 1.

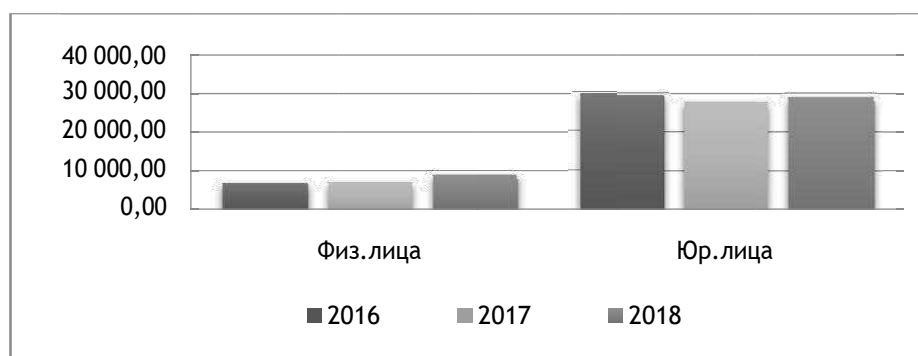


Рисунок 1 – Динамика кредитного риска в банковском секторе
Источник: собственная разработка на основании [3]

Исходя из данных таблиц, можно сделать вывод, что основную долю в кредитном портфеле банковского сектора занимают кредитные риски юридических лиц.

Причинами такого роста можно назвать следующее:

- нецелевое использование кредитов, предоставленных юридическим лицам;
- понижение коэффициентов ликвидности [4].

Основная задача, стоящая перед банковскими структурами, - минимизация кредитных рисков.

Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, должна носить комплексный характер, охватывать всю организацию и содержание кредитной деятельности банка. Проведя анализ активов, подверженных кредитному риску, можно сделать вывод, что банки выдают кредиты не самым платежеспособным клиентам из года в год. Основными мероприятиями по управлению кредитными рисками являются:

1) Влияние государства на банки с целью обеспечения государственных предприятий кредитами банков. Таким образом, если государство пересмотрит свою политику в отношении таких государственных предприятий и позволит банкам полностью самостоятельно принимать решения в отношении выдачи кредитов предприятиям и закрыть или продать часть убыточных предприятий, то через некоторое время будет наблюдаться снижением проблемных активов.

2) Нужно разработать более точную систему оценки кредитоспособности кредитополучателей и составить её таким образом, чтобы учитывались даже малейшие факторы, способные повлиять на кредитоспособность. Пусть новая методика станет более объемной, но в свою очередь она будет более полно отражать истинное состояние клиента, будь это физическое или юридическое лицо. Для предприятий, цель которых – получение кредита в крупных размерах, можно проводить упрощенные аудиторские проверки предприятий для выявления возможных скрываемых факторов, способных повлиять на решение банков о выдаче кредита.

Рынок финансовых услуг в Беларуси уверенно растет, поэтому управление кредитными рисками приобретает все большее значение. Слабое желание банков признавать важность управления не только кредитным, но и всеми рисками может повлечь за собой отрицательные последствия. Таким образом, реализация вышеизложенных мероприятий окажет положительное влияние на деятельность банков.

Список использованных источников

1. Управление рисками, риск-менеджмент на предприятии [Электронный ресурс] / Информационный портал – Режим доступа: <http://www.risk24.ru/>. – Дата доступа: 18.02.2019

2. Бюллетень банковской статистики № 12 (234): статистический сборник / Национальный банк Республики Беларусь; редкол.: В.В.Корытко (отв. ред.) [и др.]. – Минск. – 253 с.

3. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 18.02.2019

4. Богданович С. Н., Петрукович Н. Г. Кредитный риск и управление им в коммерческих банках/ С. Н. Богданович, Н. Г. Петрукович // Журнал экономика и социум. – 2018.

ЗМІСТ

Kasyanova A., Poliukhovych A. The modern WEB analytics.....	8
Ketsbaia N. Significance of branding in awareness of Georgia.....	11
Lanchava E. Main Trends of Innovative Development of National Econom	14
Lipartia Z.SH., Sherazadishvili B.B. Economic thinking of methodological-applied aspects in Georgia	16
Kutyło Ł. Savings behavior of youth in Poland in times of mass consumption: How „infection” with consumer myths weakens their expense control and transforms them into consumptive zombies?	19
Ożarowski O. The effectiveness analysis of renewable energy program	20
Plotnikova M.F. Family Homestead Settlement As Progressive Approache To Rural Development.....	22
Savyuk L. Methodology and tools for improving the quality of higher education services	27
Shuleiko D.Ch. Cooperation between Ukrainian business and residents of the FEZ Grodnoinvest: analysis, prospects and proposals	30
Shymanska O.P., Nester Y.I. Comprehensive investment in digital transformation...	32
Zhyber T.V. Kpi assessment for the public finance in Ukraine.....	35
Азьмук Л.А., Щербатюк О.М. Місце мікроекономічного аналізу серед компонент освітньо-професійної програми «Економічна аналітика»	37
Бережна Л.В., Снитюк О.І. Порівняльний аналіз методів прогнозування у фінансах.....	40
Белозерцев В.С., Калюжна А.В. Діагностика рівня корпоративної культури компанії	43
Борович О.В. Організація економічного аналізу операцій із продажу продукції.....	46
Бортнікова Л.П. Причини та наслідки бізнес-еміграції в Україні.....	48
Брановицький В.В. Негативні ознаки сучасного економічного мислення в Україні	51
Вінська О.Й., Токар В.В. Методологія гендерної аналітики в економіці	53
Воляк О.О., Воронько В.О. Методи економетричного аналізу економічних процесів і явищ	56
Вонберг Т.В. HR-аналітика як підґрунтя функціонування сучасної організації	59
Галабурда М.К. Методологічні властивості економічної аналітики	61
Галушка З.І., Соколов В.О. Специфіка підходів до дослідження економічної поведінки домогосподарств в історії економічної думки.....	64
Герасименко О.М. Fraud-ризик у вітчизняних компаніях: основні тенденції та заходи щодо зниження	67
Гернего Ю.О. Оцінка реального соціально-економічного прогресу: концептуалізація та прикладний аспект	70

Гільорме Т.В., Шостак Ю.П. Аналітичне забезпечення управління економічною безпекою підприємства в умовах невизначеності	73
Голіонко Н.Г. Аналітичне мислення студентів як драйвер економіки знань ...	76
Гужва В.М. Економічна аналітика в університеті на основі хмарних технологій.....	79
Дем'янчук О.О. Аналіз національних заощаджень в економіці України	81
Длугопольський О.В., Коровицька О.А. Соціальна відповідальність бізнесу як інструмент формування сучасної моделі бізнесу	84
Доценко І.О. Аналітико-методичні інструменти дослідження фінансово-економічної безпеки підприємства	87
Дроб'язко М. М. Аналітичні інструменти порівняльного оцінювання резистентності підприємства до коливань макроекономічної кон'юнктури	90
Євдокимова Н.М. Використання аналітичних можливостей теоретичної економіки для обґрунтування ринкової поведінки фірми	95
Єлісеєва О.К., Хапіліна К.О. Тіньова економіка в Україні: причини та напрями подолання	98
Єрмоленко В.А. Безпека розвитку в умовах сучасних ризиків та загроз	100
Журба Т.В., Ковбик М.М. Аналітичне оцінювання суспільно-політичних програм і проектів	103
Задорожнюк Н.О. Сучасні технології бізнес-аналітики	105
Заклекта О.І., Мельник О.І. Інституціональні засади фіскальної децентралізації.....	108
Заплітна Т.В., Ковальчук М.О. Синергія інформаційних та інтелектуальних технологій економічної аналітики в бізнесі	110
Застрожнікова І.В. Сучасні аспекти державної підтримки фермерського сектору в Україні	113
Захарченко Н.В., Вольневич Ю.С. Сучасні технології в бізнес аналітиці	116
Зубко Т.Л. Застосування еволюційно-симулятивного методу в економіці	119
Івашук Ю.П. Особливості функціонування самостимулюючих економічних режимів в країнах, що розвиваються	123
Касперович Ю.В. Економічна аналітика функціональності податкової системи України	125
Касян С.Я. Сучасний інструментарій економічної аналітики в інтерактивному маркетинговому середовищі: оцінка лізингових процедур	129
Кічурчак М.В. Еволюція методологічного інструментарію виробництва суспільних благ в контексті фіскальної децентралізації	132
Клименко Т. А. Сучасні інструментарії економічної аналітики в маркетингу ...	135
Коломієць Н.О. Підходи до аналізу внутрішніх можливостей підприємства ...	139
Котенок А. Г. Економічна теорія та управлінська економіка: методологія взаємодії.....	142
Котенок Д.М. Бенчмаркінг в територіальному стратегуванні	144
Крикавський Є.В., Кузьо Н.Є., Косар Н.С. Проблеми використання інтернет-технологій у сфері управління взаємовідносинами з клієнтами	187

Кириленко В.І., Нагорна А.М. Аналіз рівня та якості життя населення України в нестабільних економічних умовах	150
Кирильєва Л.О., Шеховцова Д.Д., Актуалізація моніторингу системи економічної безпеки підприємства в сучасних реаліях господарювання.....	153
Кубанов Р.А. Аналітична компетентність майбутнього економіста	156
Кудінова А.В. Поведінкові засади аналізу державної політики	159
Кудлай В.Г. Експортні можливості України на світовому ринку аграрної продукції	161
Кулага І.В., Ткаченко О.В. Сучасні тренди та перспективи розвитку бізнес-аналітики	164
Кульбачний С.В. Особливості застосування моделі фінансового програмування на сучасному етапі	167
Ланченко Є.О. Методологія дослідження ефективності господарської діяльності підприємств закритого ґрунту.....	169
Латишева О.В., Антонова В.І. Можливості побудови механізму сталого розвитку підприємства на основі планування та моделювання бізнес-процесів ...	172
Лебедева Л.В. Еволюція поглядів на предмет сучасної економічної теорії	175
Левицька О.О. Стратегічний аналіз функціонування об'єднаних територіальних громад: науково-методичний підхід	178
Лишенко М.О. Аналітичний інструментарій визначення основних показників рентабельності.....	181
Лобачева І.Ф., Червінчук Л.В. Методи математичного програмування в економічному аналізі	184
Лозова Г.М., Клименко В.В. Business Intelligence як новий напрям у сфері аналітики даних	187
Македон В.В. Методики аналітичної оцінки вартості корпоративних структур при злиттях і поглинаннях	190
Маліновська О. Я., Себестянович І.С. Розвиток економічного аналізу в сучасних умовах	193
Маслов А.О. Методологічний потенціал теорії інформаційної економіки	196
Матвійшин Є.Г. Аналітична модель для прогнозування змін у структурі населення об'єднаних територіальних громад	199
Матвійчук Д.Ю., Жибер Т.В. Нова держава соціальної рівноваги: вигадка чи реальність?	202
Михайлюк М.А. Економічна аналітика в сучасних трендах прояву	205
Москаленко О.М., Зайцев Ю.К. Стратегічна аналітика: теорія ігор vs поведінкова економіка	208
Мохненко А.С. Методи визначення конкурентоспроможності підприємства ...	212
Нехай В.В. Дослідницька аналітика збуту підприємств сільськогосподарського машинобудування	216
Ніколенко І.Ю. Методологічні підходи концепції сталого розвитку	219

Новосьолова О.С., Ющенко Т.Ю. Аналітика ринку нерухомості в Україні: сучасні тенденції та особливості.....	223
Орзул О.Ю. Основні методи економічного аналізу діяльності підприємств....	226
Орленко Н.С., Мажуга К.М. Інструментарій оцінювання деяких економічних показників в аграрній сфері	229
Осецький В.Л. Імперативи оновлення методології економічної аналітики	232
Парфентьева О.Г. Інтеграція України в процеси міжнародної міграції робочої сили	235
Перепелюкова О.В. Методичне забезпечення оцінки інвестиційної привабливості регіонів України	239
Підгора Є.О., Симивол О.М. Розробка прикладу анкетування для оцінки лояльності персоналу банку.....	243
Плигач К.Д. Сутність методів діагностики економічного потенціалу підприємств сільськогосподарської галузі	245
Полозова Т.В. Аналіз рейтингових позицій страхових компаній на міжнародному ринку.....	248
Постернак І.М., Постернак С.О. Економічна аналітика комплексу містобудівної енергореконструкції.....	251
Пошивалова О.В. Використання методів економічної аналітики при оцінюванні економічної безпеки підприємств	255
Продіус Ю.І., Манічева А.В. Сучасні аналітичні методи управлінського консультування	258
Проскуріна М.О. Аналітичні показники динаміки культурних та креативних індустрій.....	260
Рубежанська В.О., Лисянська В.С. Грошово-кредитна політика України: сучасний стан, перешкоди реалізації та ефективні шляхи оптимізації	263
Руженський М.М. Базові принципи інструментарію економічної аналітики ...	266
Ряснянська А.М. Тенденції розвитку регіонального ринку зерна.....	268
Савастєєва О.М. Методи аналізу ймовірності банкрутства як один з основних елементів антикризового менеджменту.....	271
Сапегін С.В., Рябцев Г.Л. Psychea EXPERTUS: діджиталізація – шлях формування ефективного експертного середовища.....	274
Селезень О.М. Перспективи розвитку сучасної економічної аналітики	277
Симивол О.М. Реалізація стратегії управління лояльністю персоналу банку ...	281
Смирнова І.І., Кратков М.М. Методи оцінки фінансового стану підприємства.....	284
Стадник Г.В., Радіонова Л.О. Методологічна модель дослідження економічного розвитку малих міст України	287
Степасюк Л.М., Римар Є.В. Сучасні тенденції розвитку економічної аналітики.....	290
Тимоць М.В. Фінансова стратегія як інструмент планування діяльності підприємства	292

Ткаченко П.В. Особливості аналізу витрат інноваційної діяльності підприємств агробізнесу	294
Федоренко Т.О. Цінності в моделі постіндустріального суспільства.....	296
Фещенко В.М. Еволюція методології економічного аналізу: значення для сьогодення.....	299
Філіпковська Л.О., Коваль П.О. Організаційні й економічні аспекти аналітичного дослідження	302
Хасін В.К. Закономірності в ціноутворенні олігополістів на ринку з недостатньою інформацією і високою соціальною значимістю	304
Ходзицька В.В. Аналітичність напрямів фінансового управління міжнародними корпораційними структурами: план <i>bers</i>	307
Хохич Д.Г. Модель інфляційної націнки як основа для таргетування інфляції в Україні	310
Чередніченко Є.С., Чередніченко О.О. Аналіз сучасного стану галузі та економічної ефективності виробництва цукрових буряків	312
Чорна О.Ю., Несенюк А.С. Переваги і недоліки використання віртуальних серверів в бізнес-аналізі українських підприємств	316
Шквиря Н.О. Розробка товарної стратегії підприємства	318
Юрченко Ю.О. Сутність аналізу фінансового стану будівельного підприємства.....	321
Якубенко В.Д. Аналітика в контексті еволюції формальної логіки	324
Яцюк О.С. Аналітичний підхід до впровадження регіонального бенчмаркінгу як основи смарт-спеціалізації економіки регіону	326
Басария В.Р. Некоторые аспекты экономической аналитики на современном этапе	329
Володько Л.П., Володько О.В. Экспертная методика оценки качества дистанционных банковских услуг по технологиям их предоставления	332
Маслий Н.Д., Демянчук М.А. Зависимость размера валового регионального продукта от основных социально-экономических показателей развития экономического района	339
Мельник О.М. Начало продажи земли сельскохозяйственного назначения в Украине: прогнозирование основных последствий	339
Петрукович Н.Г., Дайнеко К.Н., Горбачевская В.А. Кредитный риск и управление им в банках республики Беларусь	342
Федоренко М.М., Каменева З.В. Характеристика логистических издержек коммерческого предприятия	346