

Обліково-  
фінансовий  
факультет

Кафедра «Фінанси  
і банківська справа»

Молодіжний  
центр наукових  
досліджень

Міжнародний  
фонд «Відродження»

Академія  
економічних наук  
України

Донецьке обласне  
управління  
Національного банку  
України

Державна  
податкова  
адміністрація  
в Донецькій області

Управління  
державного  
казначейства  
Донецької області

Головне  
фінансове  
управління  
Донецької області

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ДОНЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ



## *Фінансовий і банківський менеджмент: досвід та проблеми*

тези доповідей і виступів  
IV міжнародної наукової конференції  
студентів і молодих вчених

Донецьк—2002

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ И НАУКИ УКРАЇНИ  
ДОНЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ОБЛІКОВО-ФІНАНСОВИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА «ФІНАНСИ І БАНКІВСЬКА СПРАВА»  
МОЛОДІЖНИЙ ЦЕНТР НАУКОВИХ ДОСЛІДЖЕНЬ  
МІЖНАРОДНИЙ ФОНД «ВІДРОДЖЕННЯ»

*Присвячується 65-річчю Донецького  
національного університету*

***ФІНАНСОВИЙ І БАНКІВСЬКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ:  
ДОСВІД ТА ПРОБЛЕМИ***

тези доповідей і виступів ІV міжнародної  
наукової конференції студентів і молодих вчених  
(20-21 листопада 2002 року)

ДОНЕЦЬК – 2002

УДК 336.722.8  
ББК 65.050.9(26)  
Ф59

Редакційний колектив:

доц., к.е.н. Волкова Н.І.; доц., к.е.н. Кужелєв М.О.;  
доц., к.е.н. Герасименко Р.А.; доц., к.е.н. Желудєв О.В.;  
доц., к.е.н. Потьомкіна В.М.; доц., к.е.н. Беспалова А.Г.;  
доц., к.е.н. Михальська Л.С.

Загальна редакція: проф., д.е.н. Єгоров П.В.

Рецензенти:

проф., д.е.н. Семенов А.Г.; проф., д.е.н. Белопольський М.Г.

*Друкується за рішенням вченої ради Донецького національного  
університету*

**Фінансовий і банківський менеджмент: досвід та проблеми:**  
Ф59 Тези доповідей і виступів IV міжнародної наукової конференції  
студентів і молодих вчених // Заг. ред. д.е.н., проф. Єгорова П.В. —  
Донецьк: ООО «Юго-Восток, Лтд», 2002. — 226 с.

ISBN 966-7695-96-4

Опубліковані результати наукових досліджень з актуальних питань розвитку та реформування фінансової і банківської системи, організації та функціонування фінансового та страхового ринків, регулювання грошового обігу, створення ефективної податкової системи, що відповідає принципам ринкової економіки та розвитку інформаційних систем у фінансовому та банківському менеджменті.

Для студентів, аспірантів, науковців, викладачів та працівників фінансових і кредитних інститутів.

УДК 336.722.8  
ББК 65.050.9(26)

ISBN 966-7695-96-4

© Донецький національний університет, 2002  
© Обліково-фінансовий факультет, 2002  
© Молодіжний центр наукових досліджень, 2002

- бажане становище банку та ринку послуг, що ним пропонується на даний момент;

- бажане становище банку на нових потенціальних ринках;
- пропонування послуг в об'ємі, який залежить від міри споживчої необхідності;
- виробництво нових послуг, що призначені на виведення на нові ринки;
- можливі зміни організаційної структури банку, якщо виникає необхідність досягнення вищевказаних цілей.

По завершенні глибокого аналізу всіх сторін роботи банку його керівництву слід збалансувати коротко- та довгострокові цілі банку. Керівництву належить визначати, що більш важливо: збільшити свою частку ринку, чи підвищити продуктивність вкладеного капіталу, також йому належить встановити, де краще інвестувати нові кошти: в підвищення рентабельності діючих вкладень, чи у виробництво нових послуг. І хоча існує багато методів, що виправдовують себе на практиці, не можна випускати з-під уваги, що багато речей носить інтуїтивний характер. Отже, наявність досвідчених менеджерів стає вирішальним елементом у вирішенні питання про подальше існування банку. В Україні формується ринок економічних знань та ділових навичок. У Києві функціонує Інститут Менеджменту, який готує кваліфікованих менеджерів. Також для підвищення кваліфікаційного рівня багато сучасних керівників проходять стажування за кордоном.

В умовах інфляції, бюджетного дефіциту, товарної недостатності, непорядкованості ціноутворення, дуже низького рівня в цілому економічного аналізу, великих недоліків в практиці планування та прогнозування підготовки менеджерів повинна опиратися, насамперед на високі знання в області грошей, кредиту, фінансів. Менеджери повинні володіти глибокими спеціальними знаннями та мати можливість їх поновлювати та поповнювати.

Надійшло до редакції 22.10.2002р.

О.В. КОСТЕНКО  
доц. Т.А. ЧАШКО

### НЕОБХОДИМОСТЬ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА БАНКА

В современных экономических условиях банки должны уделять больше внимания изучению потенциальных заемщиков, чтобы получать доходы и поддерживать отечественного производителя. Оценка кредитоспособности дает возможность банку принять решение о выдаче кредита, а заемщику – возможность его получить. Таким образом, оценка надежности является основой выдачи и получения ссуды.

Изучение кредитоспособности служит важным инструментом управления кредитным риском банка, позволяя его снизить путем использования методов

хеджирования, а в случаях неплатежеспособности заемщика и вовсе его избежать.

Качество кредитного портфеля зависит как от правильной оценки кредитоспособности заемщика, так и от ее изменения, ухудшения класса заемщика с течением времени, в результате чего сокращаются рабочие активы банка на сумму создаваемого для списания безнадежной задолженности резерва для восполнения возможных потерь по кредитным операциям банка.

Сказанное подтверждает необходимость оценки кредитоспособности и актуальности ее совершенствования. Она строится, как известно, на учете финансовых и субъективных факторов.

Банки уделяют внимание оценке финансовых коэффициентов заемщика, анализируя их динамику. Так, изучение ликвидности дает представление о превращении ресурсов предприятия в денежные активы. Способность заемщика выполнить свои текущие обязательства повлияет на возврат ссуды.

Важно знать, какая часть деятельности клиента финансируется за счет собственных и заемных средств. Чем меньше удельный вес занимают последние в оборотных активах предприятия, тем выше вероятность погашения кредита.

Как видим, действующие методики в основном направлены на оценку финансового состояния и меньше внимания уделяют неэкономическим показателям надежности. Не умаляя важности экономических показателей, на наш взгляд, необходимо поднять значение последних, таких как компетентность и запас квалификации, степень доверия рынка, репутация руководителя.

Следует отметить, что западные кредиторы обращают внимание даже на семейное положение, религиозные взгляды, хобби первого руководителя заемщика. Считается, что семейный человек более ответственный, принимает продуманные и взвешенные решения, а религиозные взгляды определяют его поведение не только в семейном, но и рабочем окружении. Хобби свидетельствует об увлеченности делом. Если это спроецировать на производственный уровень, то можно отметить, что выбранная предприятием политика не склонна к постоянному изменению и направлена на достижение запланированных результатов. Стабильность позволяет с большим доверием относиться к заемщику.

По этому, по мнению многих экономистов, следует совершенствовать методику кредитоспособности, что позволит точнее оценивать клиентов, улучшить качество кредитного портфеля и повысить уровень доходности банка.

Надійшло до редакції 22.10.2002р.

доц. И.Г. БРИТЧЕНКО

### ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Системная трансформация и развитие рыночных отношений в Украине обусловили необходимость научного поиска новых механизмов и методов хозяйствования и управления, изучения и совершенствования международного

опыта банковских технологий потребительского кредитования их адаптации к условиям региональной экономики с целью повышения эффективности работы и конкурентоспособности субъектов экономической деятельности и уровня жизни населения.

Современное состояние банковской системы Украины не использует существующие банковские функции и кредитные технологии в полном объеме, что приводит к недостаточному развитию кредитных отношений и дальнейшему сдерживанию экономического роста. Это обуславливает необходимость коренного реформирования отдельных функций банковской системы, совершенствования механизма их управления. Проведенные исследования дают основания утверждать, что существенная часть коммерческих банков обанкротилась из-за несовершенства кредитной политики банковского менеджмента, основанной на принципах кредитования производителя. Обанкротившиеся коммерческие банки не использовали в своей практике технологии потребительского кредитования. Только за последние годы объявлены банкротами такие крупные акционерные банки как: "Відродження", "ІНКО", "Славянський", "Укрхарчбанк", "Лесбанк", "Україна" и др. ряд коммерческих банков, формально не объявленных банкротами, находятся в крайне тяжелом финансовом положении, граничащим с фактическим банкротством.

Изучение причин банкротства и тяжелого финансового состояния коммерческих банков, а так же теоретических основ, принципов и закономерностей технологии банковского дела приводит к выводу, что существующих проблем пришлось бы избежать масштабного применения банковских технологий потребительского кредитования, основанных на научно-обоснованном рыночном подходе с учетом региональных особенностей. В банковской деятельности существенные убытки приносят непрогнозируемые кредитные риски, причинами которых зачастую являются недостаточная обоснованность прогнозируемых решений банковского менеджмента, наличие объективных предпосылок для финансовых нарушений и злоупотреблений в банковском секторе, ошибок при оценке уровня инфляции, выборе рынка капиталов, оценке возможностей конкурентов, существующих рисков и прогнозирования возникновения новых.

Технология традиционного кредитования производителя включает в себе ряд объективных отличий от технологии потребительского кредитования, которые характеризуют последние как значительно менее рискованные банковские технологии.

Изучение практики деятельности коммерческих банков Украины показало, что причины возникновения рисков, прогнозирование их с целью предупреждения или уменьшения их влияния на банковскую систему не нашли научного обобщения, теория управления банковскими рисками не создана. Поэтому из-за отставания в использовании современной методологии управления, узкого использования новых кредитных технологий негативные тенденции в деятельности коммерческих банков приобрели устойчивый характер.

Надійшло до редакції 23.10.2002р.

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Достаточно эффективным способом минимизации кредитного риска является управление общим портфелем банковских ссуд. Этот метод основан на тщательном анализе банком собственного кредитного портфеля, что представляет собой совокупность требований банка по кредитам, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска.

Важное значение для минимизации затрат от кредитного риска имеет поддержка оптимальной структуры кредитного портфеля коммерческого банка. Кредитный портфель включает такие виды кредитов: стандартные, под контролем, субстандартные, сомнительные и безнадежные. Опыт работы многих банков свидетельствует, что оптимальным можно считать портфель, в котором консолидированная задолженность по кредитам распределена так: стандартные кредиты – 22%; под контролем – 38%; субстандартные – 30%; сомнительные – 5%; безнадежные – 5%.

Управление кредитным риском состоит из двух основных элементов.

1. Оценка риска.

Основными инструментами оценки риска являются:

Обязательное применение методов статистики и теории вероятности, а также финансового анализа;

Определение ожидаемых затрат банка в определенной группе активов на заданном промежутке времени;

Выявление основных причин возникновения риска;

Исчисление лимитов кредитования отдельных заемщиков и их групп на основе показателей риска;

Группировка заемщиков по отраслям и подотраслям, регионам, формам собственности.

Это позволит, по нашему мнению, внедрить комплексный анализ всего портфеля, контролировать качество субъективных оценок рисков в филиалах, своевременно реагировать на изменения в глобальных операционных сферах банка.

Важным инструментом управления кредитными рисками является система внутренних кредитных рейтингов. На базе рейтингов формируются лимиты кредитных вложений банка для соответствующих групп заемщиков. Объемы этих лимитов могут корректироваться в соответствии с кредитной политикой банка и его специализацией в секторах экономики.

2. Управление риском.

Основными инструментами управления кредитными рисками банка являются:

Лимитирование объемов вложений.

**Учетно-финансовый факультет  
Донецкого национального университета**

готовит высококвалифицированных экономистов по специальностям:

*финансы;  
банковское дело;  
учет и аудит;  
экономическая статистика.*

Основные ступени образовательного процесса: *бакалавр, специалист, магистр.*

Обучение в магистратуре открывает возможности получения полноценного образования финансового профиля. Магистратура факультета представлена следующими специализациями:

*налоговое дело;  
страховое дело;  
казначейское дело;  
финансы предприятий;  
государственные финансы;  
банковское дело;  
учет и аудит в бюджетных организациях;  
учет и аудит в финансово-кредитных учреждениях;  
учет и аудит в управлении предпринимательской деятельностью.*

Подготовка научных работников в области экономики осуществляется через *аспирантуру* (кандидат экономических наук) и *докторантуру* (доктор экономических наук) по следующим специальностям:

*08.01.01 – экономическая теория  
08.04.01 – финансы, денежное обращение и кредит*

Учетно-финансовый факультет - крупнейший в регионе центр переподготовки специалистов, где можно получить высшее экономическое образование посредством *ускоренного обучения* на базе *высшего образования* (2,5 года) и на базе *среднего специального образования* (4 года).

Возможно получение образования через *экстернат*, где срок обучения может быть сокращен до 2,5 лет.

Гибкость и высокое качество образовательного процесса на учетно-финансовом факультете дают каждому шанс для реализации своих возможностей