**Сєрік Юлія Вадимівна. Економіко-організаційний механізм управління ризиком кредитної організації : Дис... канд. наук: 08.00.04 – 2009**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Сєрік Юлія Вадимівна «Економіко-організаційний механізм управління ризиком кредитної організації». – Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук зі спеціальності 08.00.04 – економіка, організація і управління підприємствами. – Європейський університет, 2009.  У дисертації досліджено теоретичні і практичні завдання управління ризиком кредитної організації.  Розкрито зміст управління ризиком кредитної організації, її складові, визначено етапи розробки механізму управління ризиком кредитної організації, проведені дослідження щодо удосконалення процесу управління ризиком кредитних організацій України.  Досліджено економіко-організаційний механізм управління ризиком кредитної організації. Розроблені конкретні пропозиції щодо удосконалення процесу управління ризиком кредитної організації на основі концепції альтернативної форми управління ризиками. Основні результати досліджень знайшли своє застосування у практиці банків та кредитних організацій.  Запропоновано економіко-математичну модель управління, оцінки та ранжування кредитних організацій за ступенем їх ризиковості, яка дозволяє оцінити в динаміці зміни рівня ризику в роботі кредитної організації та розробити адекватний механізм управління ризиками.  Вдосконалено систему управління ризиком кредитних організацій в розрізі трьох блоків – методичного, організаційного та інформаційного, яка дозволяє вдосконалити систему управління ризиками в українських кредитних організаціях. | |
| |  | | --- | | На основі проведеного в рамках дисертаційного дослідження аналізу можна зробити такі висновки:   1. Існує безліч визначень категорії "ризик", що розкривають її сутність з позиції різних наук. В економічній теорії ризик прийнято розглядати як свого роду "негативний" продукт, що може бути об'єктом вільної купівлі — продажу. Пропонуємо розглядати ризик як імовірність виникнення збитків, спричинених як зовнішніми, так і внутрішніми факторами, які при аналізі ситуації не були враховані, а їхній вплив може призвести до недосягання бажаного результату. Ризики кредитної організації — це загроза невиконання управлінських планів, що стосуються ресурсної й прибуткової частини операцій. У складному фінансовому становищі перебуває значна кількість діючих кредитних організацій. У цих умовах особлива увага приділяється вирішенню завдання оптимізації системи надійного захисту кредитних організацій від негативних наслідків кредитування, розробці механізму проектування й планування ризиків. 2. Одним із основних етапів в управлінні ризиками кредитних організацій є визначення методів і методик, які мають застосовуватися для виявлення й аналізу ризику. Існує два підходи до організації та проведення аналізу ризику – якісний і кількісний. 3. Процес управління ризиками слід розглядати як складову загальної системи управління кредитної організацій. В роботі системний підхід в управлінні ризиками розглядається за допомогою оцінки складових поняття системи, які можна розкрити через виявлення послідовності ознак. Розгляд кожної нової ознаки все більше обмежує перелік об'єктів управління, що підпадають під визначення, але, разом з тим, характеризуються більш глибоко і детально. При дослідженні управління ризиками необхідно визначити, що найбільш ефективним механізмом управління ризиками є формування системного підходу, який не тільки дозволяє оцінити ризики, а й дослідити ступінь впливу окремих складових ризику на діяльність кредитної організації.   4. Під економіко-організаційним механізмом управління ризиками кредитних організацій розглядається взаємозалежна сукупність основних елементів у вигляді складової організаційного й економічного впливу. Організаційна складова механізму управління являє собою сукупність методів і важелів оптимізації умов і процесів організації управління ризиками в кредитних організаціях. Економічна складова механізму управління ризиками кредитних організацій пов'язана з економічними аспектами реалізації механізму управління, які забезпечують економічні умови здійснення управління ризиками в кредитних організаціях і оцінку ефективності виконуваних дій.  5. Основними напрямками розвитку кредитних організацій для підвищення їхньої конкурентоспроможності та зниження рівня ризиковості є: реструктуризація впливових кредитних організацій для збільшення якості їх активів; підвищення рівня банківського менеджменту в розрізі розробки ефективного механізму управління ризиками; забезпечення життєздатності кредитної організації у кризових обставинах за рахунок оптимізації очікуваних прибутків та збитків, зниження рівня неочікуваних збитків; налагодження ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням ризиків.  6. Проведення аналізу фінансово-економічного стану об’єктів дослідження та оцінки системи управління ризиками в обраних організаціях доводить, що існують загальні підходи до оцінки та управління ризиками. Банки в переважній більшості створюють систему управління ризиками, але вона є недосконалою, не зовсім відповідає існуючим змінам зовнішнього середовища та не завжди ефективно може працювати в умовах зміни конкурентного середовища. Крім того, в існуючих в банках системах управління ризиками використовують тільки найбільш поширені методики оцінки рівня ризиків та майже зовсім не використовуються методи прогнозування ризиків та оцінки впливу кожного окремого ризику на загальні показники діяльності банку.  7. Кожна кредитна організація з метою вдосконалення процесу управління ризиками має розробити та ввести в дію «Концепцію управління ризиками», яка визначає основні засади побудови корпоративної системи управління ризиками, загальні аспекти впровадження єдиної методичної бази ризик-менеджменту. Функція управління ризиками є однією з ключових задач фінансового і стратегічного менеджменту кредитної організації.  8. Запропонована економіко-математична модель оцінки діяльності комерційних банків може бути використана як банками для оцінки ступеня ризикованості роботи з банками на міжбанківському ринку, так і вкладниками та акціонерами банку для оцінки ступеня надійності та рівня ризикованості. Автором розроблена економіко-математична модель управління ризиками на основі оцінки надійності кредитної організації, в основі якої було використано метод зведених показників на прикладі аналізу динаміки 12 нормативів надійності, встановлених НБУ для банків. Модель наведена на прикладі банківських організацій, але може бути використана для інших небанківських кредитних організацій. | |