

ПРОГНОЗУВАННЯ КРЕДИТНИХ РИЗИКІВ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

О.М. Гострик, О.А. Степаненко

м. Одеса, Одесский национальный экономический университет
Міжнародний гуманітарний університет

Питання ефективного стратегічного та тактичного банківського менеджменту безпосередньо пов'язані з кредитним ризиком, точність оцінки якого впливає на вибір ефективної стратегії управління.

Серед методів, які вирішують поставлену проблему, відокремлюється метод комп'ютерного моделювання[1,с.170]. Зокрема, воно дає можливість враховувати велику кількість змінних, прогнозувати розвиток нелінійних процесів, а також виникнення синергетичних ефектів.

Сучасні вимоги ведення банківської справи передбачають наявність відповідних знань про існування кредитного ризику, аналіз його на якісному рівні та проведення його логіко-ймовірнісного моделювання.

В доповіді розглядаються питання використання саме методу імітаційного моделювання для прогнозування кредитного ризику комерційних банків. Особлива увага приділяється методу системної динаміки, в основі якого лежить представлення про функціонування динамічної системи, як сукупності потоків (грошових, продукції, людських і т.п.).

Запропонована модель оцінки відносних показників кредитного ризику комерційного банку. Моделювання виконувалось в середовищі IThink, яке дозволяє виробити ефективні управляючі рішення в галузі встановлення необхідного балансу використання ресурсів.

Ступінь допустимого кредитного ризику визначається з урахуванням таких параметрів, як обсяг власного капіталу банку, рівень його ліквідності, фінансової стійкості, рентабельності тощо. Чим більшим власним капіталом володіє банк, тим більший асортимент його операцій та послуг, тим менш чутливий він до кредитного ризику і тим сміливіше менеджер може прийняти рішення про укладення ризикової кредитної угоди.

При проведенні кількісної оцінки кредитного ризику слід розрізняти такі поняття, як розмір реальної вартості та об-

сяг сподіваних збитків. Як правило перший показник на момент рішення відомий, а другий оцінюють з тим чи іншим ступенем невизначеності.

Розглянуті показники кількісної оцінки ризику такі, як:

- максимальний розмір ризику на одного позичальника банківської установи -MP1 ;
- максимальний розмір усіх великих кредитів, наданих комерційним банком (великим кредитом вважається кредит, що перевищує 10% капіталу банку) - MP2 ;
- максимальний розмір кредитів, виданих банком своїм засновникам та акціонерам (інсайдерам) - MP3;
- максимальний розмір ризику на одного позичальника-інсайдера - MP4.

Загальний вигляд моделі в середовищі IThink наведений на рис.1.

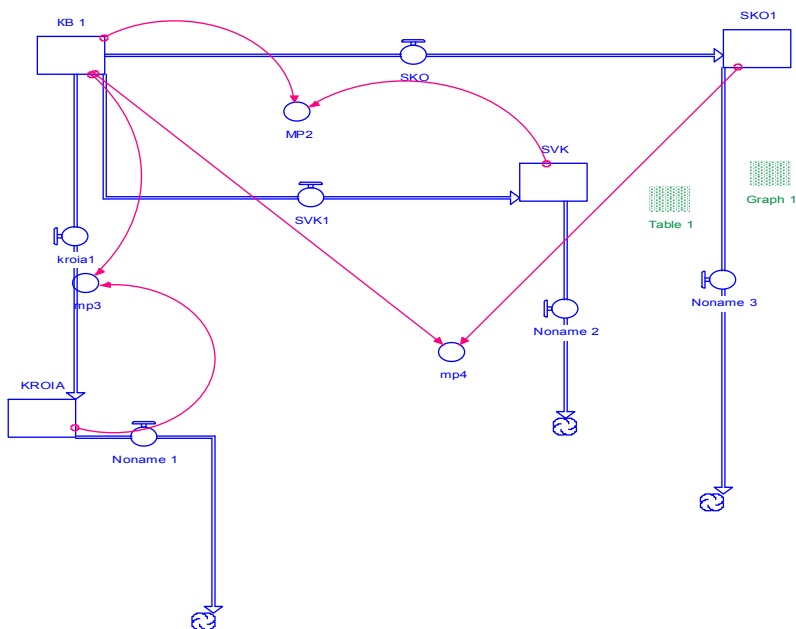


Рис.1 Модель оцінки відносних показників кредитного ризику комерційного банку.

Результати моделювання дозволили отримати прогнозовану оцінку вищезазначених показників, а саме визначити їх критичні значення.

Таким чином, проведені дослідження дозволяють проаналізувати поточні значення відносних показників кредитного ризику комерційного банку та спрогнозувати динаміку останніх, в залежності від коливань зростання капіталу.

Розглядаються питання подальшого розвитку моделі з метою включення її до так званого «блоку моделей», який входить до складу сучасних систем підтримки прийняття рішень, використання яких дозволяє значно підвищити рівень фінансового менеджменту в галузі управління кредитними ризиками.

Список використаних джерел:

1. Пономаренко Л.А. Основи економічної кібернетики: підруч. / Л.А. Пономаренко.- К.: Київ. Нац. торг.-екон. ун-т, 2002.-432 с.

2. Гострик А. М. Моделирование маркетинговой стратегии компании методом системной динамики / А. М. Гострик, Е. А. Степаненко, П. И. Сокурено // Аналіз сучасних економічних процесів та інформаційні технології: матеріали міжнародної науково-практичної конференції: в 6 томах. - Днепропетровск: К. О. Біла, 2011. - Т. 4: Математичні методи та моделі в менеджменті та маркетингу. – С. 21-23. –Режим доступу \www/ URL: <http://dSPACE.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/2493>

3. Гострик О. М. Моделювання фінансової безпеки банківської системи / О. М. Гострик, В. М. Соловійов // Матеріали Х Міжнародної науково-практичної конференції аспірантів, молодих учених та науковців «Проблеми та перспективи розвитку економіки освіти регіону»: тези доповідей. - Кременчук: ПП Щербатих, 2015. - С. 39-40. –Режим доступу \www/ URL: <http://dSPACE.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/2880>

4. Гострик О. М. Сучасні методи моделювання оцінки банкрутства банківських систем / О. М. Гострик, П. І. Сокурено, В. М. Будніков, В. С. Малишко // Матеріали УІІ науково-практичної конференції аспірантів, молодих учених та науковців «Проблеми та перспективи розвитку регіональної економіки». - Кременчук: КІДУ імені Альфреда Нобеля, 2012. - Т.1. - С.5-7. –Режим доступу \www/ URL: <http://dSPACE.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/2497>