

МЕТОДИ ТА МОДЕЛІ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

Запорізька державна інженерна академія, кафедра ЕІТ

Питання формування ресурсів комерційних банків знаходяться в центрі постійної уваги науковців та банкірів-практиків. Їм присвячені дослідження, що проводяться у сфері виробничо-фінансової діяльності банків.

Комерційні банки виступають, насамперед, як специфічні установи, що, з одного боку, залучають тимчасово вільні кошти, а з іншого – задовольняють за рахунок цих залучених коштів різноманітні потреби підприємств, організацій, населення. Передумовою ефективної діяльності комерційного банку як специфічного господарського товариства виступає створення відповідної ресурсної бази, тобто сукупності грошових коштів, що надходять у розпорядження банку з різних джерел та використовуються ним для здійснення активних операцій.

Важливою проблемою оцінки економічної ефективності банківської діяльності є те, що всі фактори мають різну економічну природу, розмірність та змінюються в різних діапазонах. Тому, необхідно оцінити всі фактори ефективності згідно єдиного визначеного критерію.

Основні фактори формування кредитного портфеля банку:

1. Оптимізаційні алгоритми, засновані на класичній теорії оптимізації фінансових портфелів, насамперед, орієнтовані для інвестиційних портфелів (портфелів цінних паперів), так як оцінка кредитного ризику за допомогою стандартного відхилення не представляється ефективною і достовірною зважаючи на відсутність історичної ретроспективи вихідних даних по кредитах.

2. Нормативні моделі, як правило, пропонують оптимізувати фінансові портфелі в статистичній і не враховують динамічний характер фінансових потоків банку.

3. Завдання моделювання кредитного портфеля вимагає одночасного вирішення питань обліку залучення ресурсів банком та оптимального розподілу коштів, які поступили за видами кредитування.

Таким чином, необхідно розробити таку модель, яка дозволила б враховувати ці фактори, і містила б комплекс всіх найбільш важливих параметрів, що впливають на процес формування ефективного портфеля споживчих кредитів комерційного банку.

Список використаних джерел

1. Бібік І.Г. Розробка моделей та методів дослідження банківської діяльності: Дис. канд. екон. наук: 08.03.02 / НАН України; Між нар. наук.-навч. центр інформац. технологій та систем. – К., 2003. – 156 с.
2. Васюренко О.В. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навчальний посібник / О.В. Васюренко, К.О. Волохата. – К. : Знання, 2009. – 463 с.
3. Вітлінський В.В. Кредитний ризик комерційних банків: Навч. посіб. / В.В. Вітлінський – К.: Знання, КОО, 2000. – 258 с.
4. Комерційні банки. Моделювання кредитних ресурсів [Електронний ресурс] Режим доступу до ресурсу: <http://nauka.kushnir.mk.ua/?p=65428>.