

12.6. МЕХАНИЗМ И МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА

Орлова Е.В., к.т.н., доцент,
кафедра экономики предпринимательства

*Уфимский государственный авиационный
технический университет, г. Уфа*

В статье представлены результаты исследования, связанного с разработкой и внедрением механизма управления кредитными рисками банка, обеспечивающего рост эффективности использования его финансовых ресурсов на основе регулирования соотношения риск-доходность. Разработана модель формирования однородных групп заемщиков на основе методов кластерного и факторного анализа, отличающаяся принципами образования классов и позволяющая сформировать управленческие решения по снижению вероятности наступления рисков событий и повышению управляемости кредитными рисками. Предложена модель определения оптимальной структуры клиентов, позволяющая минимизировать суммарный ущерб возникновения кредитных рисков и позволяющая сформировать управленческие решения по достижению оптимальной структуры. Проведены численные эксперименты реализации механизма и моделей и доказана их эффективность.

Литература

1. Банкова К.В. Использование скоринговых моделей для оценки кредитоспособности заемщиков в России [Текст] / К.В. Банкова // Изв. Академии управления: теория, стратегии, инновации. – 2011. – №4. – С. 14-16.
2. Бесулин А.М. Анализ программного обеспечения «sas credit scoring» для коммерческого банка [Текст] / А.М. Бесулин // Инновационные информационные технологии. – 2013. – Т. 4 ; №2. – С. 32-37.
3. Глинкина Е.В. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки кредитоспособности [Текст] / Е.В. Глинкина // Финансы и кредит – 2011. – №16. – С. 43-47.
4. Гузаиров М.Б. Моделирование инновационных процессов региональных систем в условиях риска [Текст] / М.Б. Гузаиров, Е.В. Орлова // Вестн. Уфимского гос. авиационного техн. ун-та. – 2012. – №1. – С. 226-232.
5. Лебедев Е.А. Синтез скоринговой модели методом системно-когнитивного анализа [Электронный ресурс] / Е.А. Лебедев // Политематический сетевой электронный науч. ж-л Кубанского гос. аграрн. ун-та. – 2007. – №29. – С. 17-30.
6. Макаренко Т.М. Сочетание сценарного прогнозирования с процедурами динамического ранжирования экспертов при оценке кредитного риска заемщика – физического лица в банке [Текст] / Т.М. Макаренко // Вестн. Ленинградского гос. ун-та им. А.С. Пушкина. – 2012. – Т. 6 ; №3. – С. 56-63.
7. Орлова Е.В. Механизмы принятия решений в многоагентных экономических системах: системно-синергетический подход [Текст] / Е.В. Орлова. – Уфа : УГАТУ, 2016. – 187 с.
8. Орлова Е.В. Методы, модели и алгоритмы управления многоагентными экономическими системами на принципах согласованности интересов [Текст] / Е.В. Орлова. – Уфа : УГАТУ, 2016. – 240 с.
9. Орлова Е.В. Механизм, модели и алгоритмы управления производственно-экономическими системами на принципах согласования критериев заинтересованных агентов [Текст] / Е.В. Орлова // Программная инженерия. – 2016. – Т. 7 ; №2. – С. 86-96.
10. Орлова Е.В. Идентификация и прогнозирование рисков экономической системы на основе имитационного моделирования [Текст] / Е.В. Орлова // Проблемы анализа риска. – 2014. – Т. 11 ; №1. – С. 40-49.
11. Орлова Е.В. Оценка кредитного риска на основе методов многомерного анализа [Текст] / Е.В. Орлова // Компьютерные исследования и моделирование. – 2013. – Т. 5 ; №5. – С. 893-901.
12. Орлова Е.В. Синтез оптимального управления процессом распределения стохастических финансовых потоков производственно-экономической системы [Текст] / Е.В. Орлова // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – №6. – С. 149-153.
13. Орлова Е.В. Эконометрическая модель оценки и прогнозирования кредитоспособности физических лиц [Текст] / Е.В. Орлова, Р.Р. Харрасов // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №2. – С. 131-136.
14. Orlova E.V. Simulation model for the firms' financial resource management [Text] / E.V. Orlova // Proceedings of the 28th International business information management association conference on vision 2020: innovation management, development sustainability, and competitive economic growth, IBIMA 2016. – Seville, 2016.
15. Crone S.F. Instance sampling in credit scoring: an empirical study of sample size and balancing [Text] / S.F. Crone, S. Finlay // International j. of forecasting. – 2012. – No. 28. – Pp. 224-238.
16. Crook J.N. et al. Recent developments in consumer credit risk assessment [Text] / J.N. Crook, D.B. Edelman, L.C. Thomas // European j. of operational research. – 2007. – No. 183. – Pp. 1447-1465.
17. Mircea G. et al. Discriminant analysis in a credit scoring model [Text] / G. Mircea, M. Pirtea, M. Neamțu, S. Băzăvan // Recent advances in applied & biomedical informatics and computational engineering in systems applications. – 2011. – No. 2. – Pp. 56-69.
18. Ong C. et al. Building credit scoring models using genetic programming [Text] / C. Ong, J. Huang, G. Tzeng // Expert systems with applications. – 2005. – No. 9. – Pp. 41-47.

Ключевые слова

Управление рисками; кредитные риски; статистический анализ финансовой информации; скоринговая модель; оптимизационная модель.

Орлова Екатерина Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. В современных условиях проблема эффективной реализации процессов кредитования является одной из главных задач для финансово-кредитных организаций. Конкуренция на рынке кредитных услуг заставила кредитные организации вести более агрессивную кредитную политику, направленную на увеличение кредитного портфеля за счет привлечения в короткие сроки широкого круга заемщиков. Это задача преимущественно была решена за счет упрощения процедуры проверки кредитоспособности заемщиков. Однако привлекаемая клиентами таким образом, банки принимают на себя дополнительные кредитные риски, которые могут приводить к росту просроченной кредиторской задолженности. Разработка и внедрение инструментария, обеспечивающего рост эффективности использования финансовых ресурсов банка на основе регулирования соотношения риск-доходность, является сегодня актуальным и востребованным банковским сектором.

Научная новизна и практическая значимость.

В статье предложен авторский механизм для управления кредитными рисками, позволяющий минимизировать рискованные ситуации и формировать управленческие решения по снижению ущерба вследствие их возникновения. Разработана модель кластеризации клиентов, отличающаяся принципами образования классов и позволяющая снизить вероятность возникновения риска и повысить управляемость рисками. Представлена оптимизационная модель, позволяющая минимизировать суммарный ущерб возникновения рисков и позволяющая сформировать управленческие решения по достижению оптимальной структуры клиентской базы. Проведены полномасштабные экспериментальные исследования разработанных механизма и моделей, показана их адекватность и доказана экономическая эффективность.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к изданию.

Амирханова Л.Р., д.э.н., профессор, кафедры Менеджмента и маркетинга, Уфимский государственный авиационный технический университет, г. Уфа.