

ПІДХІД ДО МОДЕЛЮВАННЯ СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ СКОРИНГОВОЇ СИСТЕМИ В УМОВАХ ОБМЕЖЕНЬ ЛІКВІДНОСТІ

Система управління активами та пасивами розглядає банк як єдину систему на відміну від моделей, що описують окремі бізнес-процеси як кредитування клієнтів, залучення коштів і похідні від них як формування резервів, підтримання рівня ліквідності балансу тощо. Основним завданням імітаційної моделі потоків банку є прогноз балансу та грошових потоків, показників ризику й ефективності на основі вхідного вектора параметрів управління та зовнішніх факторів. Внаслідок взаємопроникнення банківських ризиків система ефективного ризик-менеджменту повинна будуватися на інтегрованій платформі.

Для ризик-орієнтованого управління кредитним портфелем споживчих кредитів використовується математичний інструментарій системи кредитного скорингу, яка дозволяє розв'язати задачу максимізації прибутку через оптимальне управління балам відсікання. Але розв'язок такої задачі без урахування обмежень ліквідності може призвести до таких негативних наслідків, як втрата ліквідності банку чи зниження маржі. Інтеграція систем прогнозування ліквідності та скорингу ґрунтується на моделях автора.

Динаміка стану банку X визначається через динаміку функцій процесів:

$$\begin{aligned} \dot{X}(t) = & D(U_D, F_D; t) - \int_0^n \left(D(U_D, F_D; t - \tau) \cdot \left(1 + \frac{i_D(t - \tau)}{rd_\tau} \right) \right) d\tau + L_C(U_L, F_L, S; t - \tau) - \\ & - L_D(U_L, F_L; S; t) + IB(t) - C(L_D(t), D_C(t)) - \int_0^m (BR(S) \cdot L_C(u, F, S; t)) d\tau \end{aligned} \quad (1)$$

де S – рівень відсікання потоку заявок або управління кредитним ризиком.

Функції оборотів по дебету L_D та кредиту L_C кредитної заборгованості з інтеграцією зі скоринговою моделлю:

$$\begin{aligned} L_D(U, S; t) = & AF(U(t), F(t)) \cdot \int_{S(t)}^{S_{\max}} ar(s) ds. \\ L_{Cr}(U_L, F_L, S; t) = & \int_0^m \left(L_{Dt}(U_L, F_L, S; t - \tau) \cdot \left(1 + \frac{i_L(t - \tau)}{rl_{t-\tau}} \right) \cdot (1 - BR(S)) \right) d\tau \end{aligned} \quad (2)$$

де $ar(s)$ – функція розподілу заявок;
 $BR(s)$ – функція втрат.

Інтегрована модель відображає зв'язки між функціями стратегій скорингу та параметрами системи прогнозу активів і пасивів.

Наведена модель є ілюстрацією таких ланок ризик-орієнтованого управління банком із використанням системи кредитного скорингу:

1) параметри управління попитом/пропозицією → потік заявок (рівень “бізнес-продажі”); 2) бал відсікання → рівень прийняття на потік заявок → обсяг видачі → дохід (рівень “ризик-менеджмент” – “бізнес-продажі”); 3) бал відсікання → рівень проблемної заборгованості → доходи → прибуток → ліквідність (рівень “ризик-менеджмент”).

У процесі встановлення рівня відсікання заявок необхідно врахувати можливість фондування і можливість надлишку ліквідності та зменшення доходності. Інтегрована стратегія полягає в поступовому нарощуванні обсягів портфеля, а також у корегуванні рівня відмов і врахуванні очікуваних втрат від кредитного ризику під час планування необхідних обсягів залучення коштів.

**О. М. Пахненко, канд. екон. наук,
ДВНЗ “Українська академія банківської справи НБУ”**

МІКРОСТРАХУВАННЯ В СИСТЕМІ МЕДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

В Україні проблема реформування фінансового механізму медичного забезпечення стоїть досить гостро. Одним із шляхів її вирішення є підвищення участі страхових компаній у покритті медичних витрат, розвиток страхових продуктів у галузі медичного страхування. Проте реальна реалізація даного напрямку в Україні ускладнена низьким попитом на послуги медичного страхування з боку потенційних страхувальників внаслідок недостатньої їх платоспроможності та низького рівня страхової культури населення загалом.

Крім того, зарубіжний досвід показує, що страхові компанії також не завжди виявляють зацікавленість у розвитку медичного страхування. Це пов'язано з існуванням багатьох додаткових труднощів щодо оцінки й управління ризиками, характерних саме для цього виду страхування.

По-перше, за низького попиту на послуги медичного страхування порушується пропорційність між аквізиційними витратами страхових компаній та обсягом отриманих страхових премій. Внаслідок цього даний вид страхування стає економічно не вигідним для страховиків, а