

Яна Кузнiченко, Марiя Диха, Наталiя Павлова, Сергiй Фролов, Ольга Григораш

Визначення ймовiрностi дефолту боржників банків з застосуванням моделей оцiнки платоспроможностi

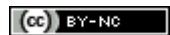
Належне впровадження українськими банками моделей оцiнки платоспроможностi боржників з метою обчислення ймовiрностi їх дефолту (PD) є черговим кроком у напрямку iнтеграцiї банківської системи України в свiтове банківське спiвтовариство, зближення методичних пiдходiв щодо оцiнки кредитного ризику зi стандартами мiжнародної практики, можливостi застосування IRB-пiдходу (пiдходу на основi внутрiшнiх рейтингiв) для розрахунку нормативних вимог до достатностi капiталу.

Проведений з точки зору придатностi застосування українськими банками аналіз пiдходiв до сегментацiї кредитного портфеля банку за видами боржників та моделей оцiнки платоспроможностi боржників, залежно вiд проведеної сегментацiї та накопичених статистичних даних банку, дозволить банкам обирати найбільш прийнятнi для впровадження, з огляду на характер та складнiсть здiйснюваних ними операцiй.

Такi пiдходи будуть бiльш адаптованими до мiнiмальних базельських стандартiв, одночасно узгоджуючись iз національними наглядовими прiоритетами.

Ключові слова: сегментація кредитного портфеля, ймовiрнiсть дефолту (PD), евристичнi, статистичнi, каузальнi моделi оцiнки платоспроможностi

Класифікація JEL: G21, G32, G33



Стаття знаходиться у вiдкритому доступi i може розповсюджуватися на умовах лiцензiї [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та вiдтворення, забороняє використання матерiалiв у комерцiйних цiлях та вимагає наявностi вiдповiдного посилання на оригiнальну версiю статтi.

Яна Кузнiченко, Мария Дыха, Наталия Павлова, Сергей Фролов, Ольга Григораш

Определение вероятности дефолта должников банков с применением моделей оценки платежеспособности

Надлежащее внедрение украинскими банками моделей оценки платежеспособности должников с целью вычисления вероятности их дефолта (PD) является очередным шагом в направлении интеграции банковской системы Украины в мировое банковское сообщество, сближение методических подходов касательно оценки кредитного риска со стандартами международной практики, возможности применения IRB-подхода (подхода на основе внутренних рейтингов) для расчета нормативных требований к достаточности капитала.

Проведенный с точки зрения пригодности применения украинскими банками анализ подходов к сегментации кредитного портфеля банка по видам должников и моделей оценки платежеспособности должников, в зависимости от проведенной сегментации и накопленных статистических данных банка, позволит банкам выбирать наиболее приемлемые для внедрения, с учетом характера и сложности осуществляемых ими операций.

Такие подходы будут более адаптированными к минимальным базельским стандартам, одновременно согласовываясь с национальными надзорными приоритетами.

Ключевые слова: сегментация кредитного портфеля, вероятность дефолта (PD), эвристические, статистические, казуальные модели оценки платежеспособности

Классификация JEL: G21, G32, G33



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение, запрещает использование материалов в коммерческих целях и требует наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.