

Асіе Цінцадзе, Лела Оніані, Тамар Гогоберідзе

## **Визначення та прогнозування кореляційного зв'язку між макроекономічними показниками та кредитними ризиками з причини прострочених кредитів**

Банківська система гарантує економічну стійкість країни завдяки якісному кредитному портфелю. Таким чином, завжди актуальним є наукове дослідження банківських ризиків. Рекомендації Базельського комітету з питань банківського нагляду та постанов Центального банку забезпечують мінімізацію ризиків у разі невиконання позичальником зобов'язань шляхом створення резерву під ризики, але велика кількість макроекономічних показників створюють основу для виникнення кредитного ризику. Модель, що визначає фактори ризику, може мати таку ж структуру, але ступінь впливу цих факторів є різним у різних країнах. Вплив макроекономічних факторів є особливо очевидним у країнах, що розвиваються. Спостерігається значний вплив економічних факторів у різних країнах на їх ВВП. Автори статті зосереджують увагу на визначенні впливу макроекономічних факторів на кредитні ризики банківських систем у Грузії. Значення окремих макроекономічних показників розраховуються за допомогою коефіцієнту кореляції Пірсона. В основі зв'язку між макроекономічними показниками та кредитними ризиками лежить зв'язок між простроченими банківськими кредитами та кредитним портфелем. Прогнозований ризик кризових змін розраховано на основі отриманих коефіцієнтів кореляції.

**Ключові слова:** ризики, коефіцієнт кореляції Пірсона, макроекономічні показники, кризові зміни

**Класифікація JEL:** G21, G38



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

---

Асіе Цінцадзе, Лела Оніані, Тамар Гогоберідзе

## **Определение и прогнозирование корреляционной связи между макроэкономическими показателями и кредитными рисками по причине просроченных кредитов**

Банковская система гарантирует экономическую устойчивость страны благодаря качественному кредитному портфелю. Таким образом, всегда актуальным является научное исследование банковских рисков. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и постановлений Центрального банка обеспечивают минимизацию рисков в случае невыполнения заемщиком обязательств путем создания резерва от рисков, но большое количество макроэкономических показателей создают основу для возникновения кредитного риска. Модель, определяющая факторы риска, может иметь такую же структуру, но степень влияния данных факторов является разной в разных странах. Влияние макроэкономических факторов является особенно очевидным в развивающихся странах. Наблюдается значительное влияние экономических факторов в разных странах на их ВВП. Авторы статьи сосредотачивают внимание на определении влияния макроэкономических факторов на кредитные риски банковских систем в Грузии. Значение отдельных макроэкономических показателей рассчитываются при помощи коэффициента корреляции Пирсона. В основе связи между макроэкономическими показателями и кредитными рисками лежит связь между просроченными банковскими кредитами и кредитным портфелем. Прогнозированный риск кризисных изменений рассчитан на основе полученных коэффициентов корреляции.

**Ключевые слова:** риски, коэффициент корреляции Пирсона, макроэкономические показатели, кризисные изменения

**Классификация JEL:** G21, G38



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.