

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ИНДИКАТОРОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Шевченко Н.Ю., Здерева Е.С.

*Донбасская государственная машиностроительная академия,
г. Краматорск*

В работе акцент ставится на то, что банки – неотъемлемая составляющая современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями производства. Банки создают основу рыночного механизма, с помощью которого функционирует экономика страны. Универсальные банки призваны регулировать движение всех денежных потоков, в первую очередь кредитных, способствовать обеспечению наиболее рационального использования финансовых ресурсов общества и перелива капитала в те отрасли хозяйства страны, где отдача от вложений будет максимальной.

В условиях общей экономической нестабильности, бюджетного дефицита, инфляции, кризиса банковской системы особую актуальность приобретает проблема анализа и прогнозирования деятельности банка. Определение его будущего состояния имеет огромное значение не только для самого банка, но и для многочисленных акционеров и вкладчиков.

Процессы, перспективы которых необходимо предсказывать, чаще всего описываются временными рядами, то есть последовательностью значений некоторых величин, полученных в определенные моменты времени. Говоря о прогнозировании временных рядов, необходимо различить два взаимосвязанных понятия – метод прогнозирования и модель прогнозирования.

Метод прогнозирования представляет собой последовательность действий, которые нужно совершить для получения модели прогнозирования временного ряда. Модель прогнозирования есть функциональное представление, адекватно описывающее временной ряд и являющееся основой для получения будущих значений процесса. В области анализа временных рядов модель авторегрессии (autoregressive, AR) и модель скользящего среднего (moving average, MA) являются наиболее используемыми.

Согласно работе «Анализ временных рядов, прогноз и управление» Дж. Бокса и Г. Дженкинса модель авторегрессии является исключительно полезной для описания некоторых встречающихся на практике временных рядов, в частности, описывающих финансовые и экономические процессы. Исходя из этого для прогнозирования индикаторов деятельности банка следует использовать данную модель.

Так как кредитование является приоритетной экономической функцией рассматриваемого банка, прогнозирование количества кредитов и объема кредитного портфеля позволит определить финансовое состояние банка и его положение на рынке в будущем. Учитывая, что процесс прогнозирования достаточно трудоемкий и сложный с математической точки зрения, то целесообразно разработать специализированную информационную систему, которая упростит процесс прогнозирования основных индикаторов деятельности банка его служащими.