

РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ НА ОСНОВЕ МАРКОВСКИХ ПРОЦЕССОВ

Шевченко Н.Ю., Набережных Т.С.

*Донбасская государственная машиностроительная академия,
г. Краматорск*

В современных экономических условиях банки функционируют на рынке, характеризующемся наличием значительной конкуренции, причем преимущества в конкурентной борьбе приобретет та организация, в которой система управления будет эффективно справляться со всеми затруднениями, возникающими в процессах взаимодействия, коммуникации и организации управленческой деятельности, а это осуществляется посредством развития и реализации рефлексивной функции в управлении. Таким образом, для обеспечения конкурентных позиций банка в условиях рынка необходимо грамотно анализировать и управлять информационными потоками с целью воздействия на модели принятия решений объектами управления банка.

В настоящее время актуализируется проблема эффективного управления деятельностью банка, в том числе при формировании оптимальных процентных ставок. Определяя величину процентной ставки для клиентов, руководство банка тем самым определяет его конкурентоспособность.

В различных экономических направлениях, в том числе при определении наиболее вероятной величины банковской процентной ставки, на практике часто используются марковские процессы. В рамках данной работы делается акцент на использовании марковских процессов «гибели и размножения». Особенностью модели «гибели и размножения» является наличие прямой и обратной связей с каждым соседним состоянием для всех средних состояний. Использование модели «гибели и размножения» позволит интервально рассмотреть возможные величины процентных ставок и, соответственно, более точно определить вероятности выбора одной из них на любой заданный период упреждения.

Сложности, которые могут возникнуть при использовании модели «гибели и размножения», заключаются в адекватном выборе плотностей вероятностей перехода из заданных состояний системы. Для решения этой проблемы предлагается использовать набор первичной информации о переходе системы из одного состояния в другое и расчет на его основе вероятностей перехода.

Следующим этапом в предлагаемой концепции управления банком выступает реализация сценарного подхода в прогнозировании экономических показателей эффективности деятельности банка, его прибыльности, конкурентоспособности. Учитывая, что предложенная модель достаточно трудоемка и сложна в реализации с математической точки зрения, то целесообразно разработать информационную систему, которая упростит процесс принятия управленческих решений по установлению оптимальной процентной ставки, а также предоставит возможность спрогнозировать экономические показатели деятельности банка.