

Статис Полізос, Хадіжа Абдулрахман, Апостолос Крістопулос

Ефективне управління чи належне фінансування? Агентний підхід до аналізу причин краху банку

Нещодавня фінансова криза у США та Єврозоні призвела до краху багатьох банків. У статті використано агентне моделювання для аналізу факторів впливу на життєздатність банку у період кризи, де основна увага приділена внутрішнім ризикам фінансових установ. Автори аналізують вплив управлінських та фінансових факторів на здатність фінансових установ пережити кризу банківської системи. Процес агентного моделювання поділений на підготовчий період, коли шляхом моделювання формуються структурні характеристики кожного банку, і випробувальний період, коли ці характеристики аналізуються для отримання кінцевого результату, а саме висновку про життєздатність банку. Побудовано модель оцінки ризиків та виявлено, що запропонована модель є ефективною у прогнозуванні стійкості конкретного банку у стресовій ситуації. Емпіричні результати підтверджують факти з літератури з теми, далі увага зосереджується на політичних наслідках стосовно банківського нагляду та регулювання, особливо в контексті Європейського банківського союзу.

Ключові слова: корпоративне управління, агентне фінансове моделювання, внутрішні ризики, управління банком

Класифікація JEL: G01, G32, G21, G28, H3



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Статис Полізос, Хадіжа Абдулрахман, Апостолос Крістопулос

Эффективное управление или надлежащее финансирование? Агентный подход к анализу причин краха банка

Недавний финансовый кризис в США и Еврозоне привел к краху многих банков. В статье использовано агентное моделирование для анализа факторов влияния на жизнеспособность банка в период кризиса, где основное внимание уделено внутренним рискам финансовых учреждений. Авторы анализируют влияние управленческих и финансовых факторов на способность финансовых учреждений пережить кризис банковской системы. Процесс агентного моделирования поделен на подготовительный период, когда путем моделирования формируются структурные характеристики каждого банка, и испытательный период, когда данные характеристики анализируются для получения конечного результата, а именно вывода о жизнеспособности банка. Построена модель оценки рисков и выявлено, что предложенная модель является эффективной в прогнозировании устойчивости конкретного банка в стрессовой ситуации. Эмпирические результаты подтверждают факты с литературы по теме, далее внимание сосредотачивается на политических последствиях касательно банковского надзора и регулирования, особенно в контексте Европейского банковского союза.

Ключевые слова: корпоративное управление, агентное финансовое моделирование, внутренние риски, управление банком

Классификация JEL: G01, G32, G21, G28, H3



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.