

Андрій Камінський, Наталія Версаль, Олексій Петровський, Наталія Приказюк

Динамічна основа стратегічного прогнозування ринку банківських споживчих кредитів: дані з України

Точне прогнозування поведінки ринку споживчого кредитування дає банкам величезний потенціал для оптимізації своїх кредитних стратегій шляхом активної адаптації до зовнішніх змін. Метою дослідження є комплексний аналіз і прогнозування попиту, пропозиції та прибутковості споживчих кредитів в українському банківському секторі. З використанням системного динамічного підходу розглядається взаємодія п'яти ключових факторів: політика центрального банку, коливання ВВП, мінливе конкурентне середовище, обумовлене фінтех-компаніями, значення державних облігацій як альтернативи наданню позики та жорсткість управління кредитними ризиками.

Розроблена динамічна модель ринку банківських споживчих кредитів в Україні пропонує цінні можливості прогнозування, які можуть покращити процеси прийняття рішень і стратегічного планування в банківському секторі та можуть бути адаптовані в країнах з відкритою малою економікою. У рамках запропонованої системної динамічної моделі досліджено п'ять сценаріїв. Порівняно з базовим сценарієм, підвищення облікової ставки на 4 в.п. призводить до зниження попиту на банківські споживчі кредити на 4,7 млрд грн. і зниження прибутковості кредитування за підсумками року на 0,55 млрд гривень. Падіння ВВП на 6 в.п. порівняно з базовим сценарієм призводить до зменшення пропозиції банківських споживчих кредитів за підсумками року на 6,9 млрд грн. і зменшення доходів від кредитування на 1,3 млрд гривень. Сценарій зі зниженням портфеля фінтех на 20 в.п. щоквартально веде до зростання попиту на банківські споживчі кредити на 8 млрд. грн. А зростання прибутковості державних облігацій на 4 в.п. призводить до скорочення пропозиції споживчих кредитів на 17 млрд гривень у цьому ж кварталі.

Ключові слова: банкінг, поведінка ринку, кредитний портфель, системна динаміка, сценарний аналіз

Класифікація JEL: G21, E44, E47



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.