

УДОСКОНАЛЕННЯ ІНСТРУМЕНТІВ КОМПЛЕКСНОЇ ОЦІНКИ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ

Доповідач: студент 4 курсу, Середя Василь Сергійович
Науковий керівник: к.е.н., доц. Криклій Олена Анатоліївна



Мета

розробка науково-методичного підходу до оцінки ризику ліквідності банку на основі таксономічних індикаторів та його апробація в практичній діяльності банків

Об'єкт

сукупність теоретичних, методичних та практичних положень щодо формування аналітичного забезпечення управління ліквідністю банку

Предмет

інструментарій аналізу ліквідності банку



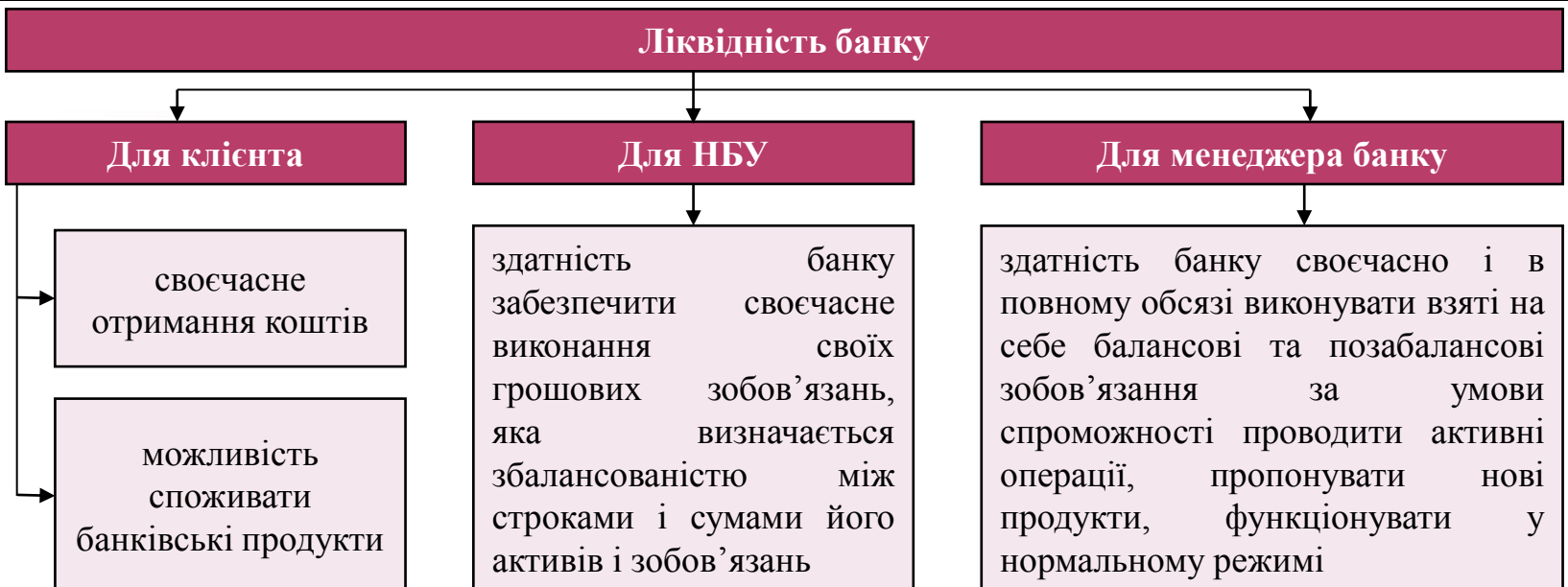


Рисунок 1 – Підходи до розуміння поняття «ліквідність банку» залежно від суб'єкта

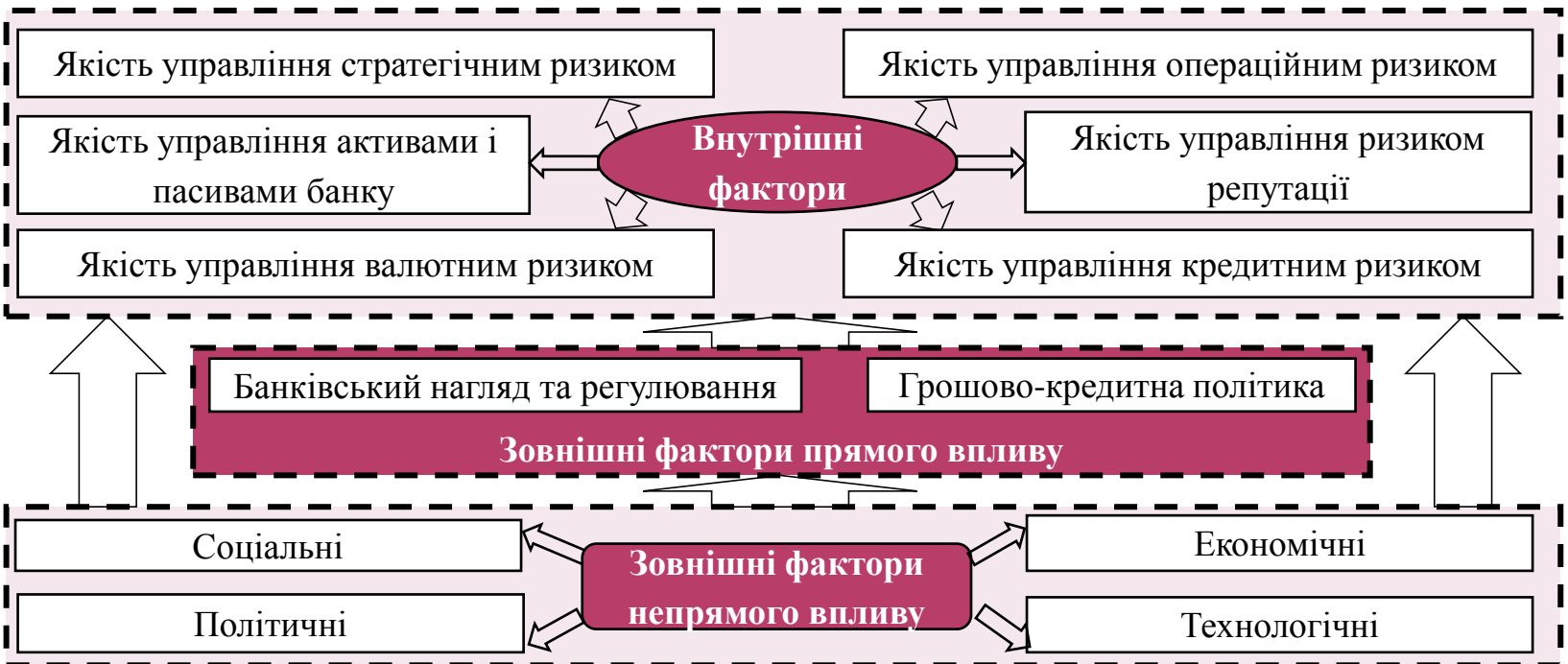
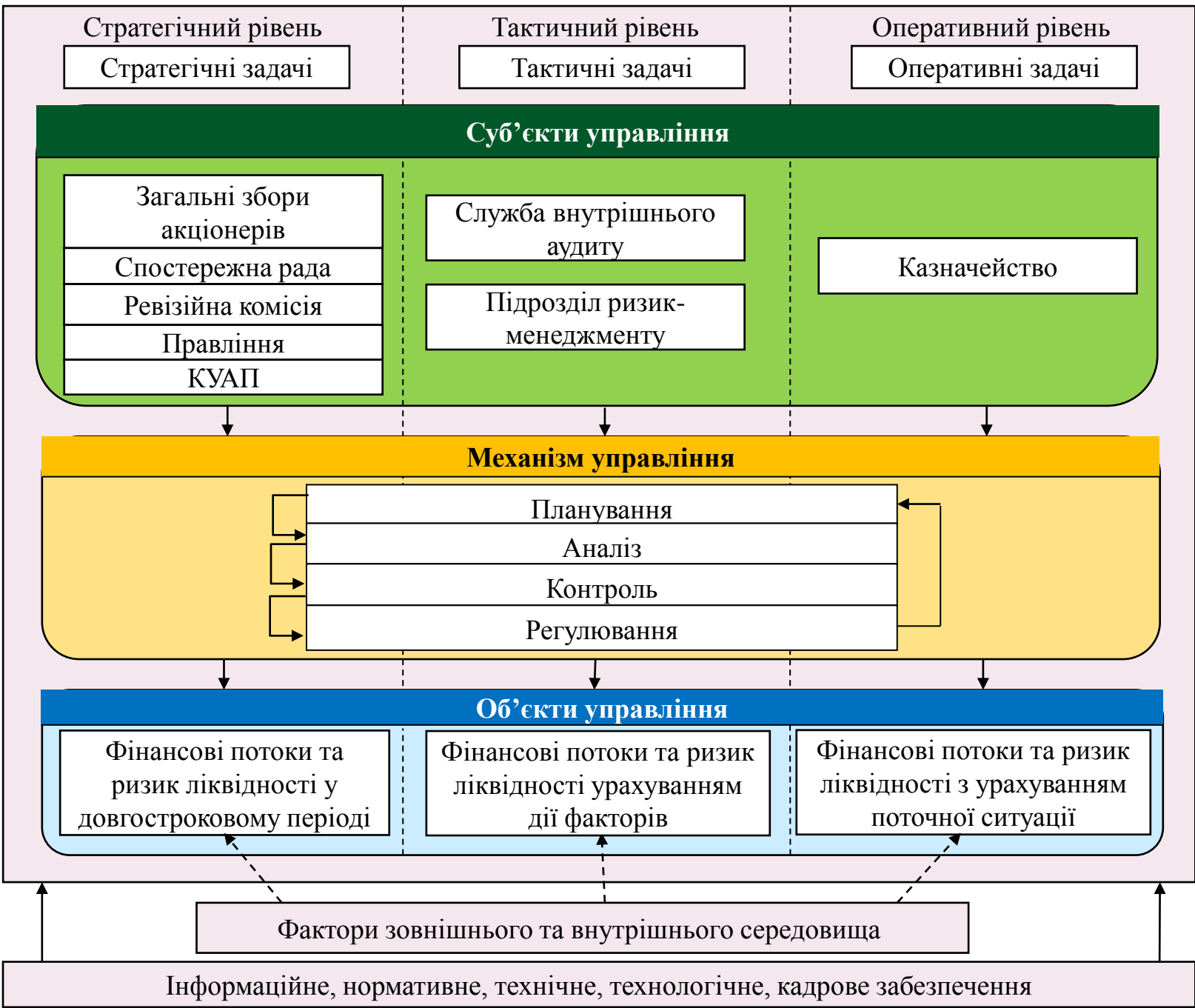


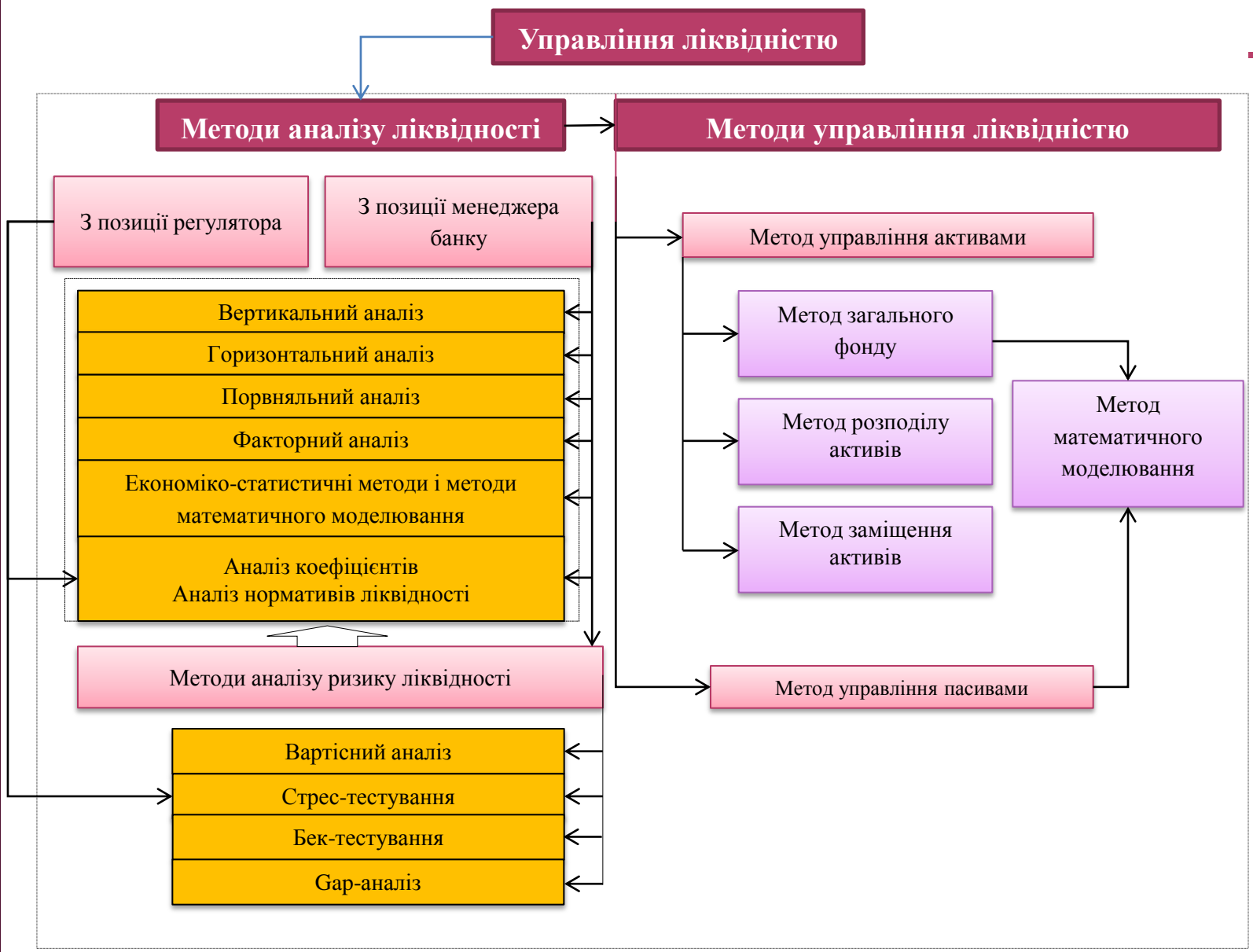
Рисунок 2 – Фактори, що впливають на ліквідність банку





Система управління ліквідністю банку





Загальна схема управління ліквідності банку



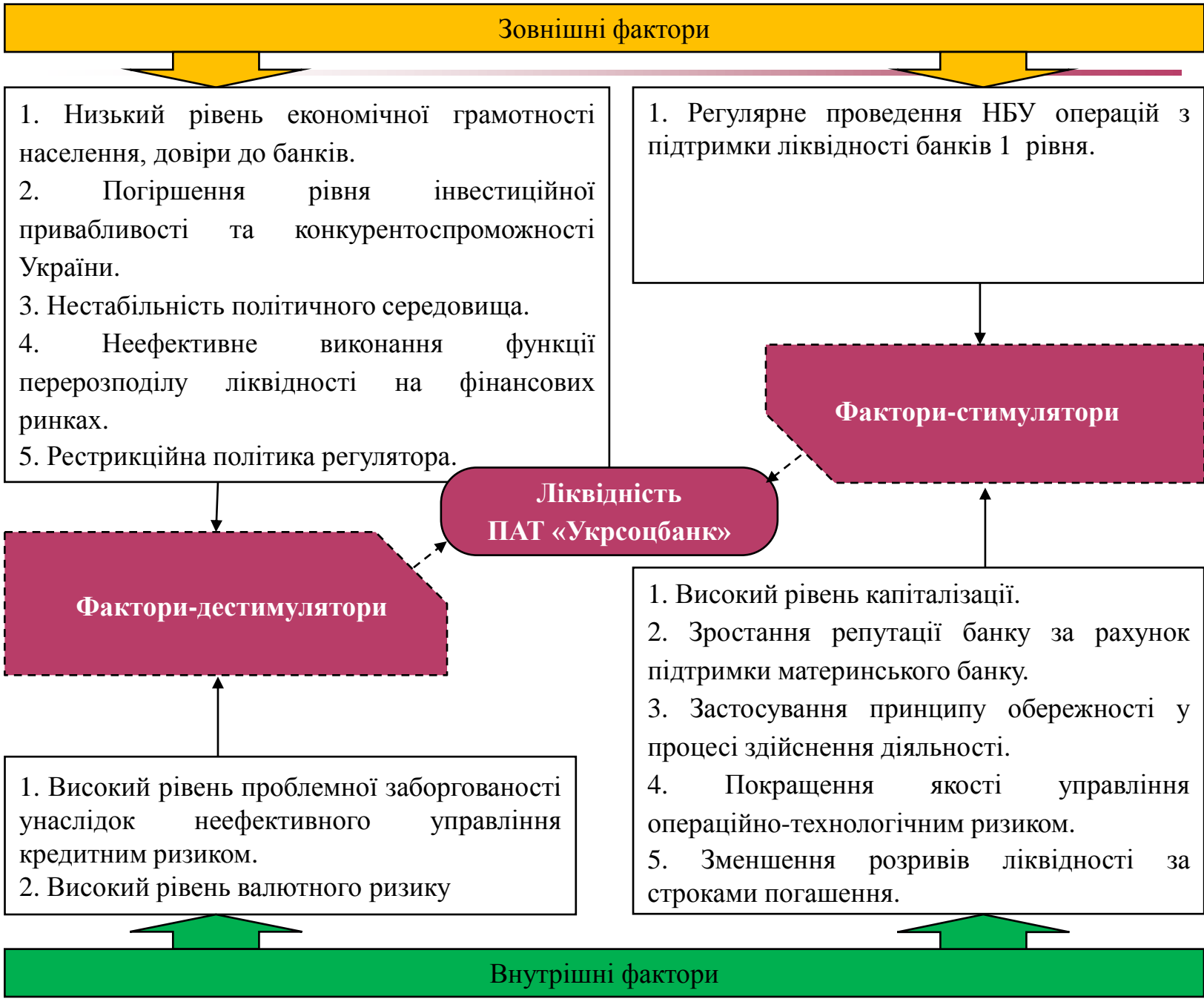
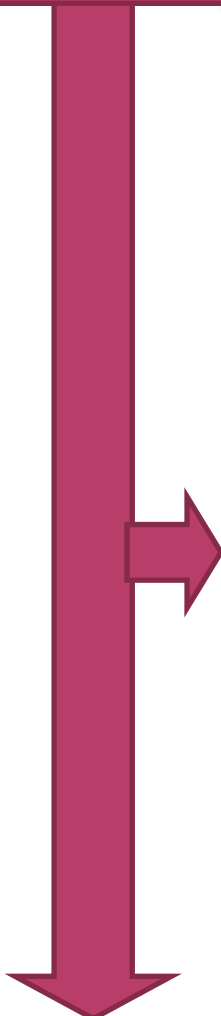


Рисунок 7 – SWOT-аналіз ліквідності ПАТ «Укрсоцбанк»



Етап 1	Визначення часового горизонту управління ліквідності банку
Етап 2	Визначення чинників впливу на ліквідність банку
Етап 3	Формування системи показників-індикаторів визначених чинників показників
Етап 4	Визначення таксономічного індикатора ліквідності банку



Етап 4.1	Формування матриці спостережень	
	$X = \begin{pmatrix} X_{11} & X_{12} & \dots & X_{1j} & \dots & X_{1n} \\ X_{21} & X_{22} & \dots & X_{2j} & \dots & X_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots & \dots & \dots \\ X_{i1} & X_{i2} & \dots & X_{ij} & \dots & X_{in} \\ \dots & \dots & \dots & \dots & \dots & \dots \\ X_{m1} & X_{m2} & \dots & X_{mj} & \dots & X_{mn} \end{pmatrix}$	
	де i – порядковий номер періоду (від 1 до m); j – показник, який характеризує прибутковість банку (від 1 до n); X_{ij} – значення показника j в період часу i .	
Етап 4.2	Стандартизація значень елементів матриці	
Етап 4.3	Формування еталонного вектора	
Етап 4.4	Розрахунок відхилень елементів від вектора	
	$C_{i0} = \sqrt{\sum_{j=1}^m (z_{ij} - z_{0j})^2} \quad S_0 = \sqrt{\frac{1}{m} \sum (C_{i0} - \bar{C}_0)^2} \quad d = \frac{C_{i0}}{C_0}$ $\bar{C}_0 = \frac{1}{m} \sum_{i=1}^m C_{i0} \quad C_0 = \bar{C}_0 + 2S_0$	
Етап 4.5	Розрахунок таксономічного індикатора ліквідності	
	$K_i = 1 - d$	

Етап 5	Встановлення граничних відхилень показників
Етап 6	Аналіз відхилень та формування висновків
Етап 7	Прийняття рішення про здійснення коригуючих заходів



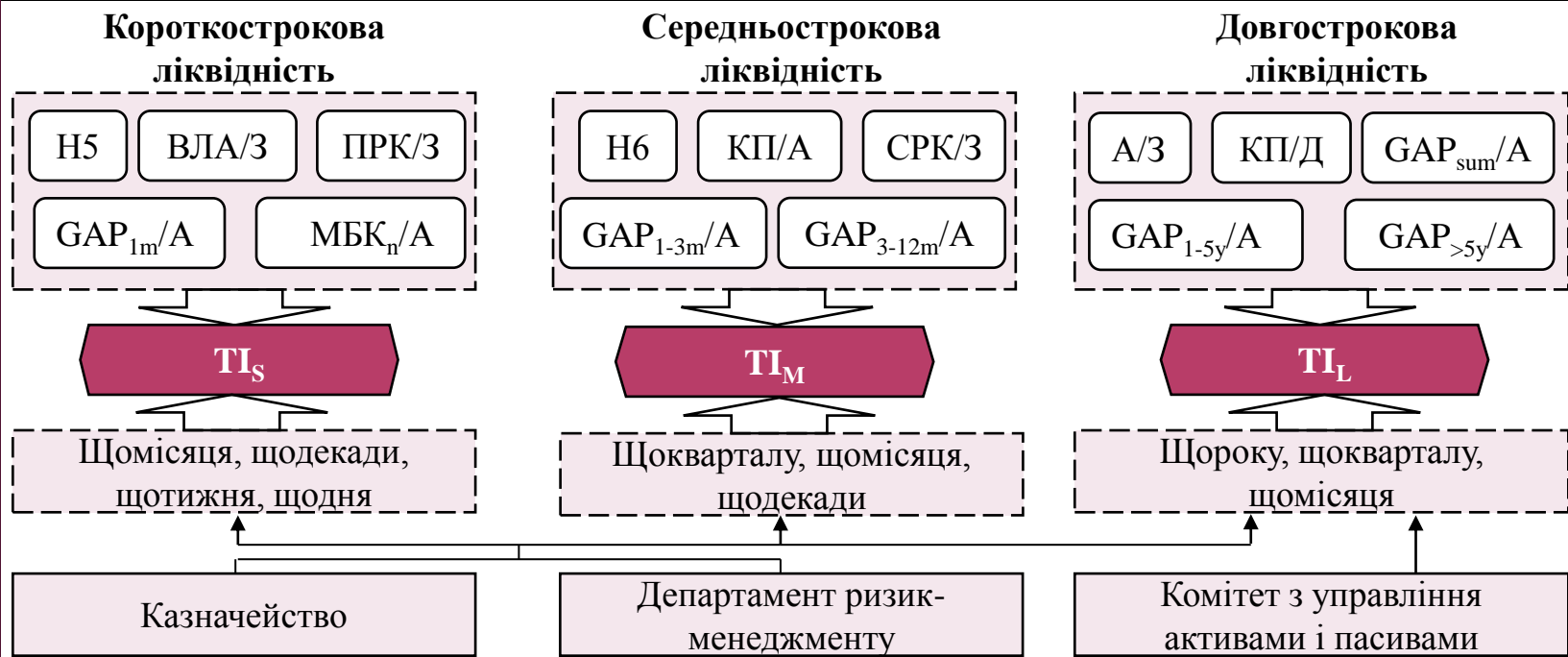


Рисунок 1 – Схема аналізу ліквідності банку за таксономічним методом

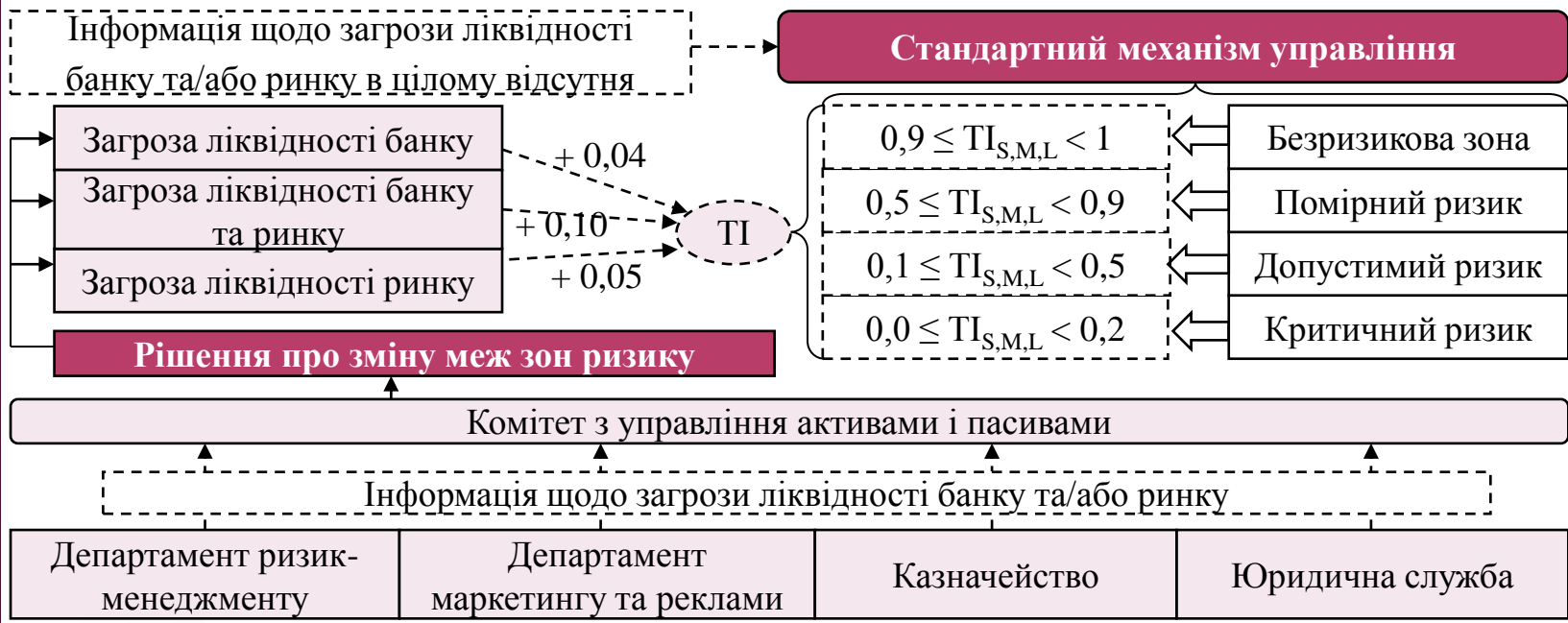


Рисунок 2 – Процес зміни меж зон ризику залежно від умов функціонування банку



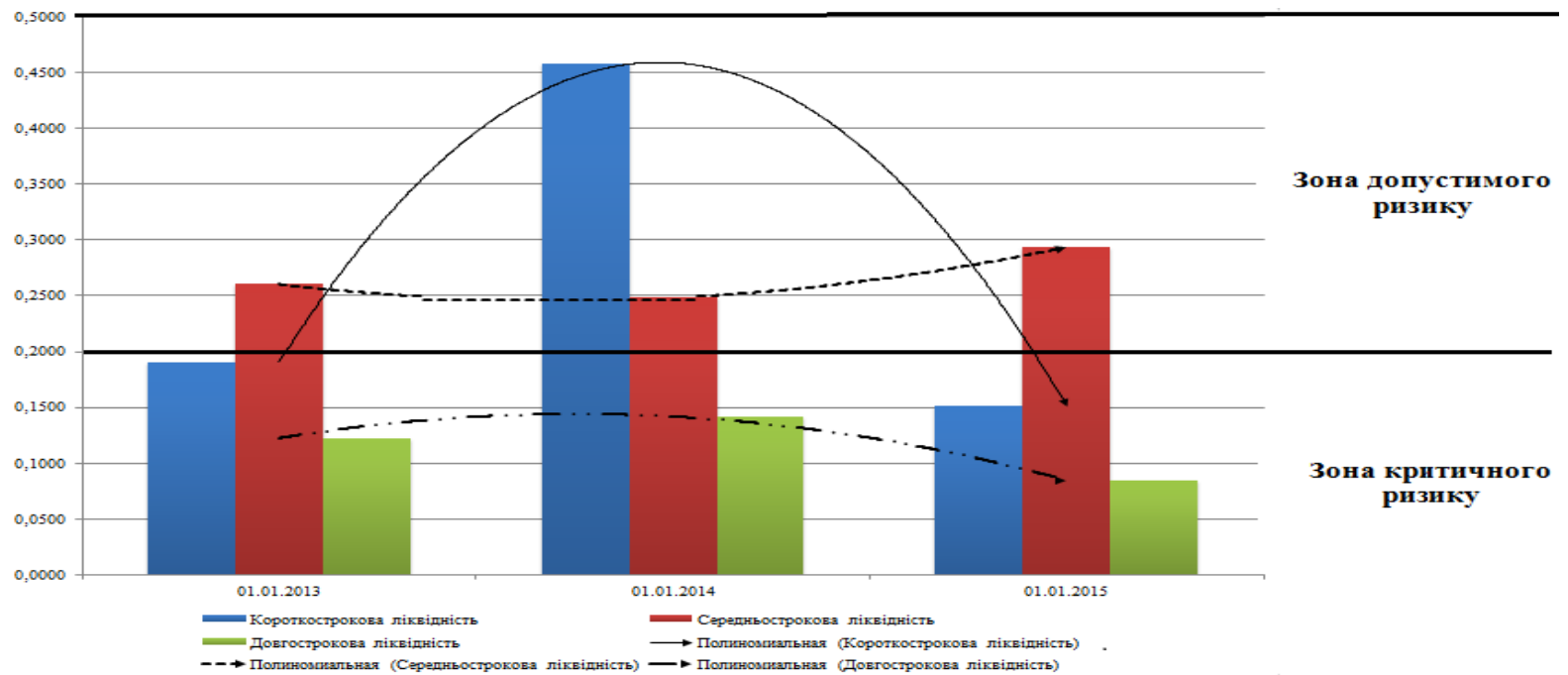


Рисунок 1 – Динаміка таксономічних індикаторів ліквідності ПАТ «Укрсоцбанк» з 01.01.2013 по 01.01.2015, одн.

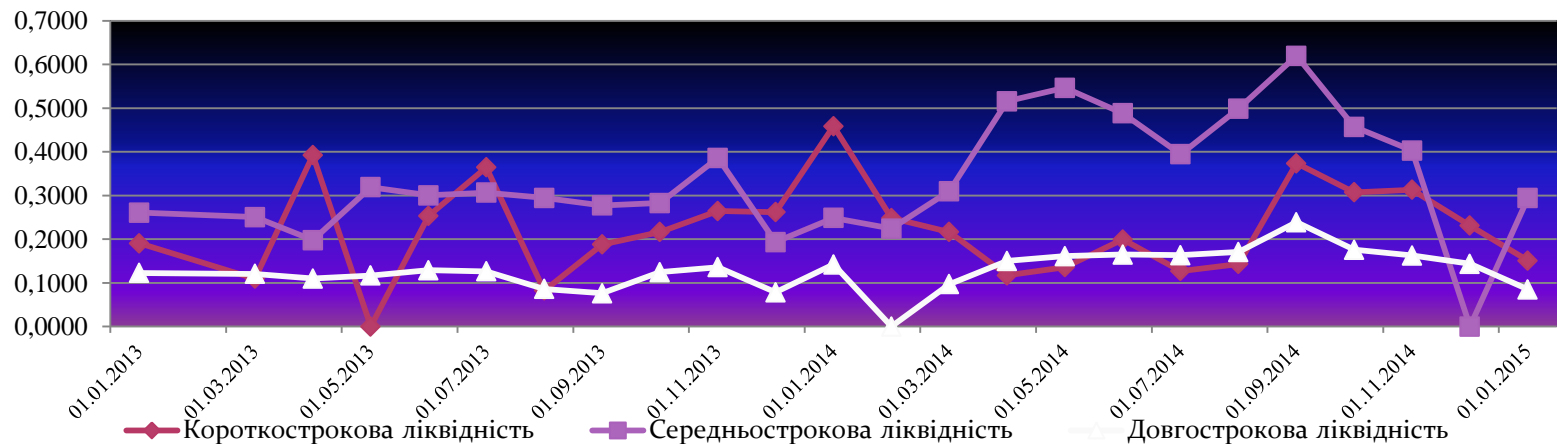


Рисунок 2 – Динаміка таксономічних індикаторів ліквідності ПАТ «Укрсоцбанк» (помісячно) з 01.01.2013 по 01.01.2015, одн.



**Дякую за увагу!
Ваші запитання?**

