

РЕФЕРАТ

Магістерська дисертація: 85 с., 24 табл., 20 рис., 1 дод., 36 джерел.

ФІНАНСОВА УСТАНОВА, БАНК, ПІДПРИЄМСТВО, АНАЛІЗ, ФІНАНСИ, МОДЕЛІ, ВИРОБНИЦТВО, ОЦІНКА, РЕСУРСИ, РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ, VAR.

Об'єкт дослідження – поточні рахунки коштів клієнтів та депозити фізичних осіб зі строком погашення до 1 місяця.

Мета дисертаційної роботи є розробка поведінкової моделі коштів клієнтів на поточних рахунках для розрахунку ризику ліквідності.

Для досягнення вказаної мети було розв'язано такі задачі:

- систематизовані існуючі методи забезпечення достовірності та коректності статистичних даних;
- розроблена модель прогнозування динаміки та незнижувального залишку на рахунках клієнтів;
- проведені експериментальні дослідження з використанням результатів моделі на фактичних даних.

На сьогоднішній день у банківській системі спостерігається значне посилення ризик – орієнтованості, акцентується увага на запобіганні ризиків та аналізі потенційно можливих збитків, які вони можуть створити. Враховуючи той факт, що кошти клієнтів на поточних рахунках є умовно - постійними, Банк для розрахунку обсягу можливого фінансування клієнтам, а також для дотримання нормативів ризику ліквідності має оцінювати не знижувальний залишок цих коштів. Тому актуальною є тематика, пов'язана з забезпеченням об'єктивної та достовірної інформації про потенційно можливі відтоки, які Банк має закладати в буфер капіталу, і відповідно, покращить оцінку ризику ліквідності.

Дисертаційна робота виконувалась згідно з планом науково-дослідних робіт Інституту прикладного системного аналізу Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського».

Для розв'язання поставленої задачі використовувалися такі методи: методи теорії алгоритмів та програмування (для програмної реалізації розроблених алгоритмів); методи теорії ймовірності та математичної статистики (для проведення експериментів); емпіричний метод (для розрахунку коефіцієнтів моделі та аналізу статистичних даних поведінки депозитів), варіаційний метод (для визначення необхідної кількості концентрацій, яку необхідно виключати з аналізу).

Практичне значення одержаних результатів. Запропоновано методи та моделі, які можуть бути використані Банками під час розрахунку показника ризику ліквідності, а також для коректного відображення поведінки коштів на поточних рахунках клієнтів.