

РЕФЕРАТ

Магістерська дисертація: 103 с., 20 табл., 13 рис., 1 дод., 41 джерел.

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

Об'єкт дослідження – депозити фізичних осіб провідної банківської установи.

Метою дисертаційної роботи є розробка поведінкових моделей роздрібних клієнтів для розрахунку ризику ліквідності.

Для досягнення вказаної мети було розв'язано такі задачі:

- а) систематизовані існуючі методи забезпечення достовірності та коректності статистичних даних;
- б) розроблена модель дострокового погашення та пролонгації роздрібних клієнтів та реалізовано її програмно;
- в) проведено 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 депозити фізичних осіб є первинним джерелом фінансування, Банк для розрахунку обсягу можливого фінансування клієнтам, а також для дотримання нормативів ризику ліквідності має оцінювати очікуваний відтік/продлонгації цих коштів. Тому актуальною є тематика, пов'язана з забезпеченням об'єктивної та достовірної інформації про потенційно можливі втрати, які Банк може понести в разі значного відтоку депозитів фізичних осіб, а також про частку депозитного

портфелю, яка буде пролонгована, 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).

Запропоновано методи та моделі, які можуть бути використані Банками під час розрахунку показника ризику ліквідності, а також для коректного відображення поведінки депозитних коштів роздрібних клієнтів.