



ЧЕРКАСЬКИЙ ІНСТИТУТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
УНІВЕРСИТЕТУ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

Моніторинг фінансової кризи як інструмент превентивного антикризового управління банком

Виконав: студент 5 курсу
групи МФ-114
Ременюк Андрій Сергійович
Науковий керівник:
к.е.н., старший викладач
Ребрик Юлія Сергіївна

Метою роботи є розробка науково-методичного підходу до превентивного моніторингу фінансової кризи банку та його апробація на проблемних банках України.



АКТУАЛЬНІСТЬ:

- нестабільність в економічній та фінансовій системі України;
- прискорений відтік депозитних ресурсів банків;
- погіршення якості кредитних портфелів;
- обмеження оптового фінансування;
- девальвації національної грошової одиниці.



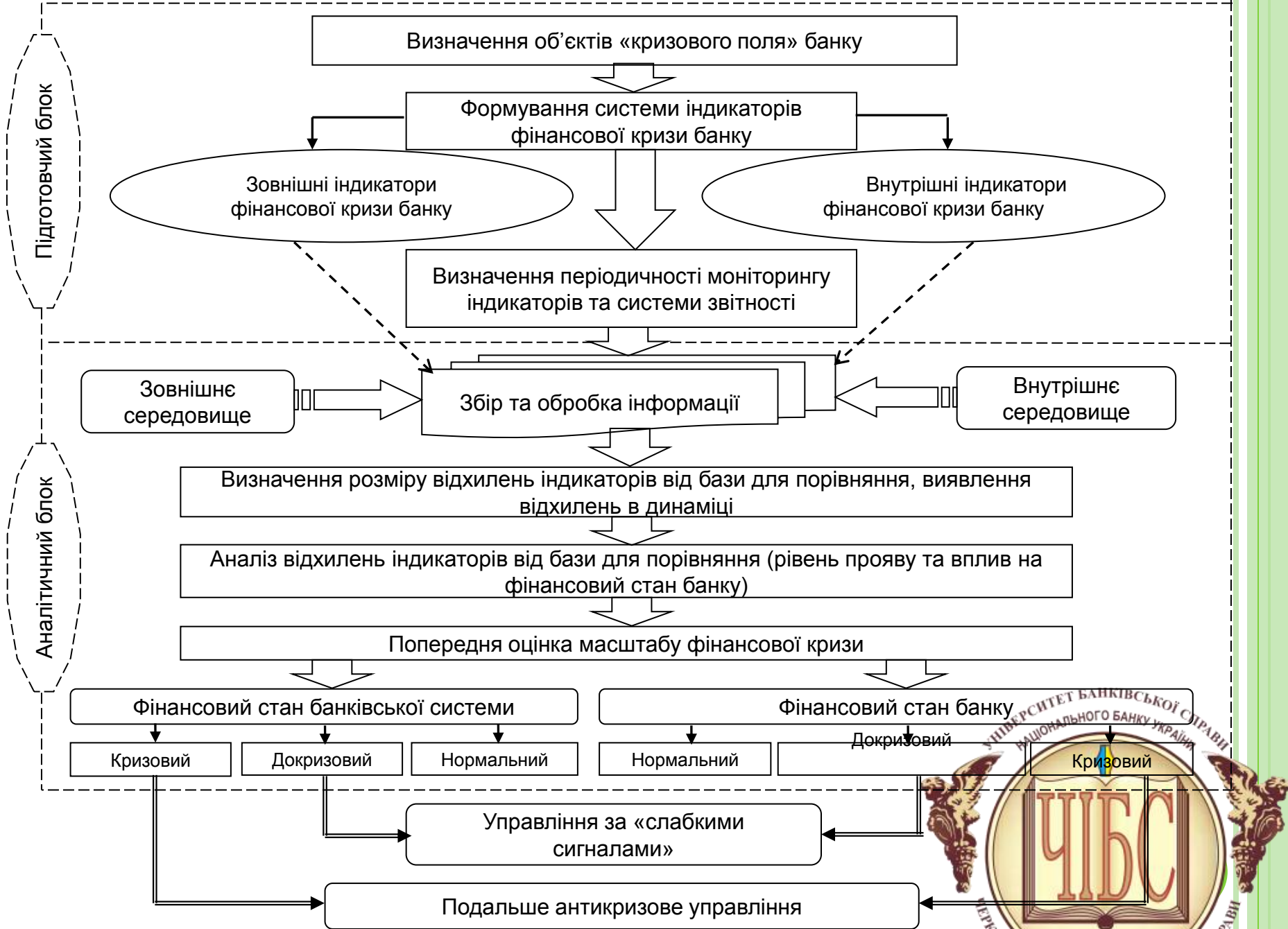


Рис. 1. Структурно-логічна схема моніторингу фінансової кризи банку

Джерело: складено автором



Рис. 2. Система зовнішніх індикаторів фінансової кризи банку

Джерело: розроблено автором



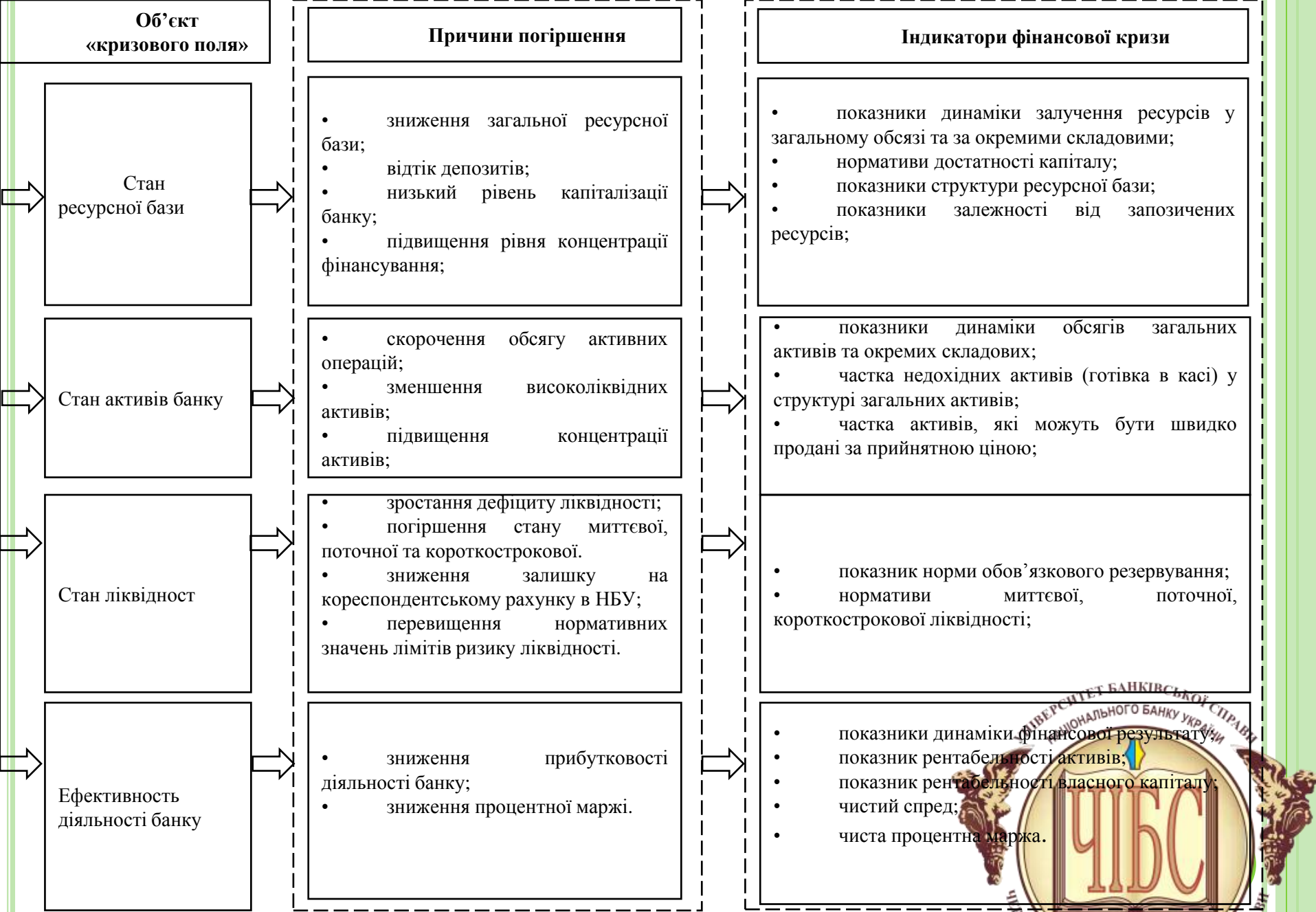
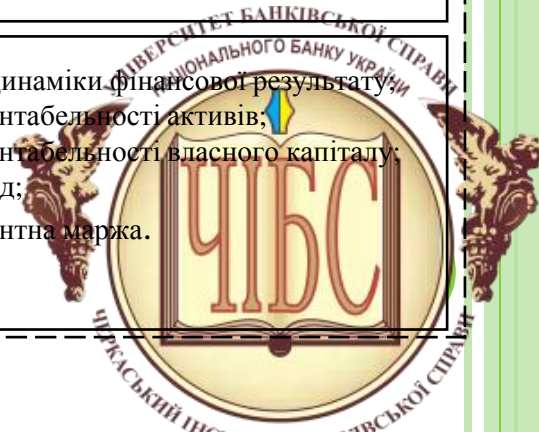


Рис. 3. Система внутрішніх індикаторів фінансової кризи банку

Джерело: розроблено автором



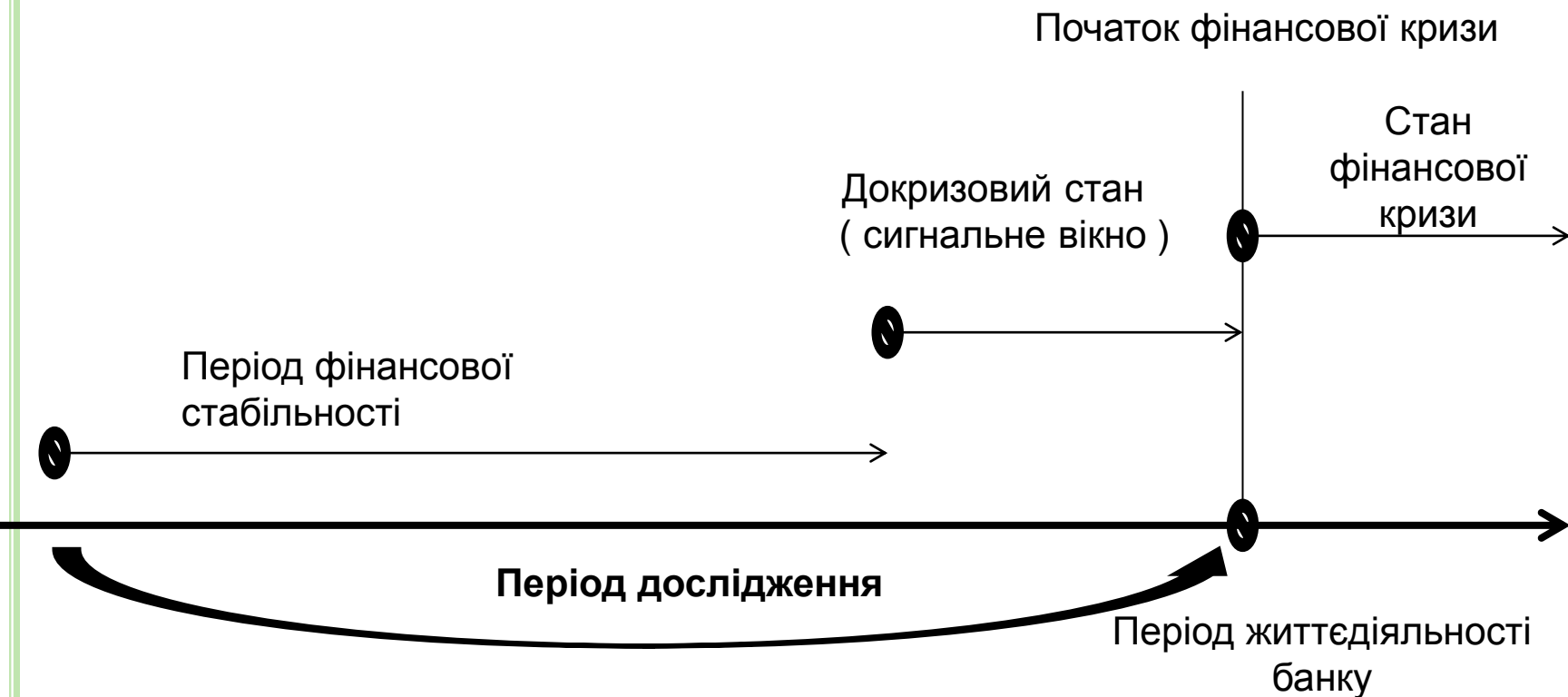


Рис. 4. Схеми відображення періоду дослідження з використанням «сигнального» підходу



Змінні	Індикатори	Негативна динаміка	Змінні	Індикатори	Негативна динаміка
X ₁	Темп приросту активів	Зменшення	X ₁₇	Темп приросту депозитів клієнтів	Зменшення
X ₂	Темп приросту кредитного портфеля	Зменшення	X ₁₈	Темп приросту коштів банків	Збільшення
X ₃	Темп приросту споживчих кредитів	Зменшення	X ₁₉	Темп приросту боргових цінних паперів	Зменшення
X ₄	Темп приросту резервів за кредитами	Збільшення	X ₂₀	Співвідношення капіталу до активів	Зменшення
X ₅	Темп приросту кредитів виданих банкам	Збільшення	X ₂₁	Рентабельність активів	Зменшення
X ₆	Відношення первинної ліквідності до активів	Зменшення	X ₂₂	Рентабельність капіталу	Зменшення
X ₇	Частка кредитного портфеля у активах	Збільшення	X ₂₃	Чистий процентний спред	Зменшення
X ₈	Частка основних засобів у активах	Збільшення	X ₂₄	Чиста процентна маржа	Зменшення
X ₉	Частка міжбанківських кредитів у активах	Зменшення	X ₂₅	Темп приросту чистого прибутку	Зменшення
X ₁₀	Частка портфелю цінних паперів у активах	Зменшення	X ₂₆	Співвідношення адміністративних витрат до активів	Збільшення
X ₁₁	Відношення резервів під кредити до кредитів	Збільшення	X ₂₇	Співвідношення відрахування до резервів до активів	Збільшення
X ₁₂	Відношення резервів під МБК до МБК	Збільшення	X ₂₈	Дохідність активів	Зменшення
X ₁₃	Відношення резервів під цінні папери до цінних паперів	Збільшення	X ₂₉	Частка процентних доходів у валових доходах	Збільшення
X ₁₄	Відношення резервів під активні операції до доходів	Збільшення	X ₃₀	Частка комісійних доходів у валових доходах	Зменшення
X ₁₅	Темп приросту власного капіталу	Зменшення	X ₃₁	Частка процентних витрат у валових витратах	Збільшення
X ₁₆	Темп приросту зобов'язань	Зменшення	X ₃₂	Частка комісійних витрат у валових	Зменшення



$$[S_i(t) = 1] = (x_i < Y_i : S_i^* < Y_i);$$

$$[S_i(t) = 1] = (x_i > Y_i : S_i^* > Y_i);$$

$$[S_i(t) = 0] = (x_i \geq Y_i : S_i^* \leq Y_i);$$

$$[S_i(t) = 0] = (x_i \leq Y_i : S_i^* \geq Y_i);$$

де Y_i – граничне значення i -го індикатора;

S_i^* – сигнал i -го індикатора.

$$КПС_i = \frac{B_i / (B_i + \Gamma_i)}{A_i / (A_i + B_i)} \rightarrow \min,$$

$$ІПФК^t = \sum_{i=1}^{29} \alpha \cdot S(X_i)^t$$

$$P_{ФКБ}(t) = \frac{ІПФК_{Ф}^t}{ІПФК_{К}} \cdot 100\%,$$

сигнали типу «А»

сигнали типу «Б»

сигнали типу «В»

сигнали типу «Г»

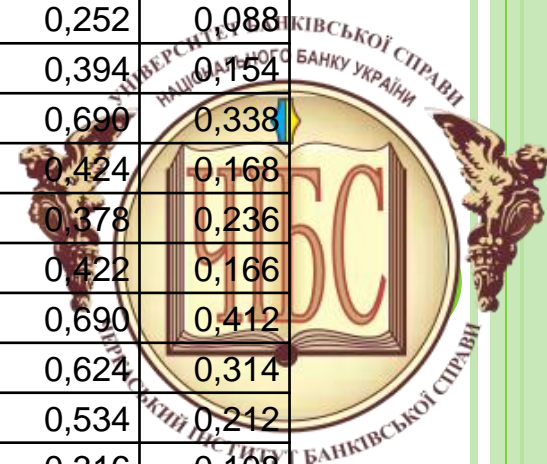
$$P_i^{\beta} = \frac{A_i + B_i}{A_i + B_i + B_i + \Gamma_i}$$

$$P_i^{\gamma} = \frac{A_i}{A_i + B_i}$$



СУКУПНІСТЬ ІНДИКАТОРІВ ФІНАНСОВОЇ КРИЗИ БАНКУ З НАЙВИЩОЮ ПРОГНОСТИЧНОЮ СИЛОЮ:

Показник	Граничне значення	КПС _i	P _i y-P _i ^б
1	2	3	4
Темп приросту активів	0,070	0,352	0,122
Темп приросту кредитного портфеля	0,100	0,416	0,174
Темп приросту споживчих кредитів	0,165	0,614	0,326
Темп приросту резервів за кредитами	0,105	0,452	0,214
Темп приросту кредитів виданих банкам	0,245	0,406	0,130
Відношення первинної ліквідності до активів	0,055	0,860	0,474
Частка кредитного портфеля у активах	0,770	0,222	0,078
Частка основних засобів у активах	0,080	0,682	0,356
Частка міжбанківських кредитів у активах	0,040	0,468	0,248
Частка портфелю цінних паперів у активах	0,060	0,668	0,386
Відношення резервів під кредити до кредитів	0,000	0,296	0,088
Відношення резервів під МБК до МБК	0,255	0,356	0,112
Відношення резервів під активні операції до доходів	0,130	0,578	0,234
Темп приросту власного капіталу	0,070	0,370	0,114
Темп приросту зобов'язань	1,200	0,252	0,088
Темп приросту депозитів клієнтів	0,240	0,394	0,154
Темп приросту коштів банків	0,155	0,690	0,338
Співвідношення капіталу до активів	4,710	0,424	0,168
Рентабельність активів	0,350	0,378	0,236
Рентабельність капіталу	1,360	0,422	0,166
Чистий процентний спред	1,275	0,690	0,412
Чиста процентна маржа	0,010	0,624	0,314
Темп приросту чистого прибутку	0,075	0,534	0,212
Співвідношення відшкодувань до резервів до активів	0,040	0,316	0,106



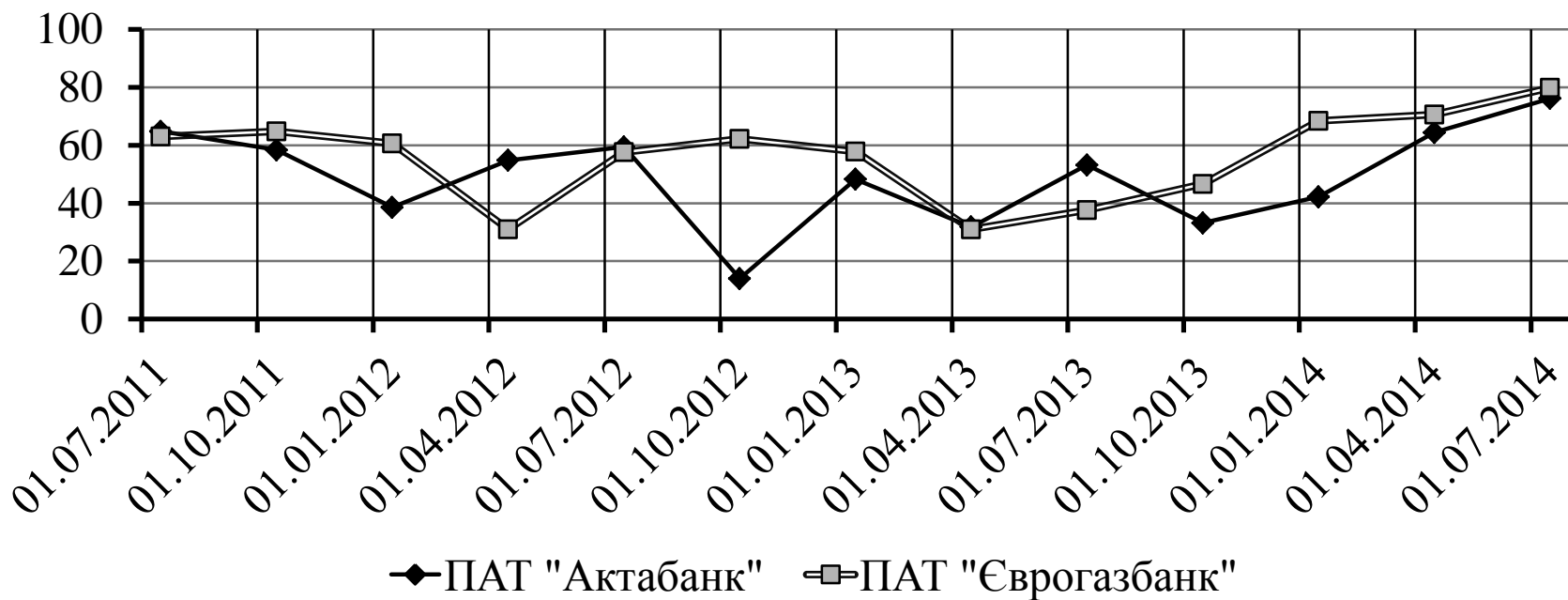


Рис. 5. Імовірність настання фінансової кризи у банках за період з 01.07.2011 по 01.07.2014 року, %



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ

