

Секція 16. Фінанси, гроші і кредит.

ГАБРИЄЛЯН Д.Г.

аспірант кафедри інформаційного менеджменту

Київський національний економічний університет

Імені Вадима Гетьмана

М. Київ, Україна

КОНЦЕПТУАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ ТА ПРИБУТКОВІСТЮ БАНКУ

Проведене емпіричне та аналітичне дослідження ефективності інтегрованого (комплексного) управління ліквідністю та прибутковістю дає підстави виділити чотири етапи моделювання інтегрованого управління ліквідністю та прибутковістю, а також, розробити концептуальну схему.

На першому етапі проводиться аналіз теорій та підходів до управління ліквідністю та прибутковістю банку, систематизація досвіду знань і практичних інструментів управління, аналіз накопиченого досвіду моделювання у вітчизняній і зарубіжній літературі, а саме, аналіз методів, моделей та сучасних технологій управління ліквідністю та прибутковістю банку.

На другому етапі формуються цілі та задачі моделювання. Проводиться аналіз та систематизація чинників та ризиків, що впливають на процес управління, визначаються стратегічні та оперативні цілі, а також, визначаються стратегії та механізм управління.

Третім етапом є моделювання інтегрованого управління ліквідністю та прибутковістю банку. Визначено стратегію банківської діяльності, що виділяє два критерії: максимізацію прибутку та мінімізацію ризиків, які є економічними нормативами, встановленими НБУ[1]. До таких нормативів належать: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного

контрагента (H_7); норматив великих кредитних ризиків (H_8); норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H_9); норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H_{10}); норматив загальної (довгої/короткої) відкритої валютної позиції банку (H_{13}).

Інструментами реалізації поставлених завдань є оптимізація банківських рахунків за визначеним комплексним критерієм. На цьому етапі, також, проводиться оцінка ефективності та перевірка моделі на адекватність, в разі необхідності, здійснення коригувань.

Четвертим етапом є програмна реалізація моделі та розроблення практичних рекомендацій щодо удосконалення управління ліквідністю та прибутковістю банку.

Література:

1. Постанова НБУ «Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання банківської діяльності в Україні» від 02.06.2009 № 315. — К. ТОВ «ЛІГА ЗАКОН», 2009. — 23 с.