

МОНІТОРИНГ ДИНАМІКИ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ БАНКУ

Постановка завдання. Моніторинг стохастичної динаміки основних фінансових показників комерційного банку ґрунтується на своєчасному виявленні факту і моменту зміни параметрів m_i та s_i^2 . Тому у процедурі моніторингу найважливішою є швидкість виявлення змін. Запропонуємо методика, яка базується на методах дослідження нормально розподілених вибірок описаних багатьма авторами, зокрема виділимо В.Е. Гмурмана [1] і К. Д. Гренджера [2]. При розробці методики використовуються критерій Стюдента та критерій Фішера-Снедекора, застосовані до еталонної вибірки та відповідно послідовно вибраних тестових вибірок, для яких обчислені середнє і дисперсія співпадають з ковзними середніми і ковзними дисперсіями. Одночасне врахування цих закономірностей ускладнює кількісний аналіз параметрів циклічних залежностей. Зауважимо, що на початкових етапах становлення сучасної фінансово-банківської системи в Україні дослідження регулярних процесів в діяльності її інститутів не могли мати об'єктивної основи. По-перше, в умовах високої інфляції і нестабільності циклічні флуктуації мали малий вплив. По-друге, не можна було ставити питання про коректність застосування методів спектрального аналізу через відсутність будь-якої значимої статистичної бази. Проте поступальний розвиток вітчизняної економіки неминуче вестиме до зростання актуальності робіт в даному напрямі.

Виклад основного матеріалу. Застосування алгоритмів моніторингу динаміки приростів в адитивній стохастичній моделі розглянемо на прикладах використання процедур моніторингу середнього і дисперсії для дослідження динаміки конкретного фінансового показника комерційного банку. Результати виконання процедури моніторингу для ряду приростів основних параметрів прибутковості [3].

Розглянувши кількість та частоту перетинів з графіком ковзного T -дроби ми можемо сказати про принципово важливі характеристики параметра: ступені мінливості, тривалості інтервалів стабільності, кількісного розподілу “моментів розладу” на різних етапах розвитку української економіки.

Початкова ділянка графіка на рис. 1 виділена за допомогою еліпса, репрезентує той часовий проміжок, протягом якого процедура моніторингу не може початися (відсутні дані для формування базової вибірки) [4].

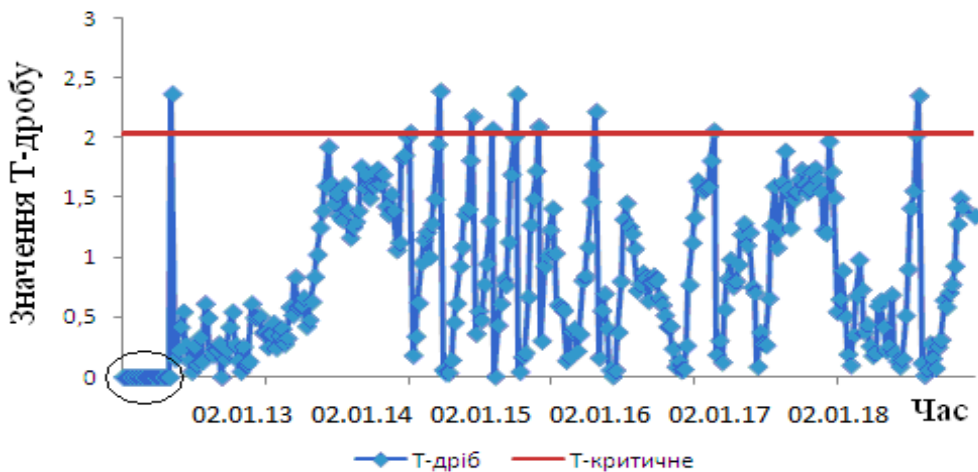


Рис. 1. Моніторинг середнього для приростів.

Висновки. Структура діаграми дозволяє фахівцю, що займається моніторингом фінансового показника, оперативно одержувати інформацію як про розташування тієї або іншої точки щодо відповідного інтервалу однорідності, так і про характеристики самої системи інтервалів в цілому. За наслідками проведених процедур моніторингу можуть бути зроблені такі якісні висновки щодо закономірностей, іманентних динаміці даного показника.

Чітко простежується тенденція до збільшення середньої тривалості інтервалів однорідності, з погляду частоти настання моментів розладу дисперсія поводить менш стабільно, ніж середнє відносне збільшення числа моментів зміни параметрів приростів незмінно припадає на тижні, що є початком року.

Література

1. Гмурман В.Е., Теория вероятностей и математическая статистика: Учеб. пособие для вузов / В.Е. Гмурман. – М.: Высш. шк., 2004. – 479 с.
2. Granger C. W. J., Hatanaka M. Spectral Analysis of Economic Time Series, Princeton Univ. Press, Princeton, N. J. – 1964.– P.501
3. Буртняк І.В. Методи моніторингу динаміки фінансових ресурсів/ І.В. Буртняк // Вісник Хмельницького національного університету. – 2006. – Т.2, №4. – С. 109–114.
4. Благун І.С. Методи моніторингу динаміки фінансового ресурсу / І.С. Благун, І.В. Буртняк // Наукові записки: зб. наук. праць. Серія „Економіка”. – Вип. 9. Ч. 4. – Острог : Національний університет “Острозька академія”, 2007. – С. 123–129..