

ДОСЛІДЖЕННЯ ВПЛИВУ ПОКАЗНИКІВ ГУДВІЛУ І ЛІКВІДНОСТІ НА ШВИДКІСТЬ ПРИРОСТУ ДЕПОЗИТІВ

Д.ф.-м.н. В.О. Капустян, К.О. Ільченко

Національний технічний університет України
«Київський політехнічний університет»
Україна, м. Київ

Моделювання банківської діяльності ускладнено різноманітністю підходів до визначення банку як об'єкту дослідження. Сучасні науковці виділяють три основні теорії, які відображають діяльність банківської установи: фірма-посередник, інформаційний пул, виробнича фірма (детально описано в [1]). Керуючись останньою, було запропоновано модель, яка описує діяльність банку та базується на використанні показників гудвілу G і ліквідності L . Це дозволило врахувати як матеріальні, так і нематеріальні активи банку. Керування діяльністю банківської установи здійснюється за допомогою відсоткових ставок:

$$\begin{cases} G = \int_{t_1}^{t_2} \left(\frac{(K(t)p_k(t) - (FC + VC) \cdot r) \cdot \square_0(t)x_1^{\square_1(t)}x_2^{\square_2(t)}}{D(t - \square)(1 - p_d(t - \square)) - K(t)(1 - p_k(t))} \right) dt \rightarrow \max \\ L = \int_{t_0}^{t_1} \left(\frac{K(t)p_k(t) + \square_0(t)x_1^{\square_1(t)}x_2^{\square_2(t)}}{D(t - \square)p_d(t - \square)} \right) dt \rightarrow \max \\ \dot{D} = f(G, L) \end{cases},$$

де $K(t)$ – кредити, видані банком в момент часу, p_k – відсотки по кредитам, $FC + VC$ – сукупність постійних і змінних затрат банку, r – середньогалузевий відсоток рентабельності в банківській сфері, N – нематеріальні активи банку, первісна їх вартість, $D(t)$ – депозити, \square – запізнення, p_d – відсотки за депозитами, $\square_0(t)$ – коефіцієнт, який враховує вплив сторонніх факторів, x_1 – фонди, активи банку, строком \square_1 , x_2 – фонди, активи банку, строком \square_2 , $\square_1(t)$ – коефіцієнт впливу першого фактору, $\square_2(t)$ – коефіцієнт впливу другого фактору.

При моделюванні діяльності комерційного банку на основі показників гудвілу і ліквідності постає питання про їх вплив на швидкість приросту депозитів — залучених коштів, за рахунок яких відбуваються активні операції банку. Вводиться припущення, що такий вплив існує (третє рівняння моделі).

Теоретичні роботи вчених і спеціалістів банківської сфери підтверджують залежність швидкості росту депозитів від ліквідності банку. Так, це зазначається, наприклад, в [2], [3]. Про взаємозв'язок депозитів і гудвілу свідчить вплив реклами на відношення клієнтів банку, менеджменту банку на прийняття рішень по розміру депозитної ставки. Перевіримо припущення на статистичних даних. Офіційна звітність банків, що міститься на сайті НБУ [4] дозволяє сформувати динамічні ряди даних по ліквідності, гудвілу та швидкості зміни депозитів. Було виявлено кореляцію між коефіцієнтами ліквідності та депозитами, гудвілом та депозитами, що свідчить про доцільність вводу функціоналу $\dot{D} = f(G, L)$ до моделі. Подальші дослідження показали, що для деяких банків першої групи справджується наступна рівність: $\dot{D} = \dot{G} + L$.

Таким чином, аналіз літератури та економетричні дослідження вказують на наявність впливу ліквідності і гудвілу на швидкість приросту депозитів. Але вид цієї залежності та її зв'язок з особливостями діяльності банку (величина активів, ставки, види діяльності) ще потребують подальшого вивчення.

ВИКОРИСТАНІ ДЖЕРЕЛА

1. Капустян В. Класифікація моделей банківської діяльності/ В. Капустян, К. Ільченко // "Управління розвитком". – Харків, ХНЕУ. – №5(102). – 2011. – с. 238-239
2. Кириченко О. Банківський менеджмент. Навчальний посібник / О.Кириченко, І. Гіленко, С. Роголь, С. Сиротян. – К.: Знання-Прес, 2002. – 438с.
3. Опитування експертів про підвищення ставок від 01.07.11 [Електронний ресурс] – Електрон. дан. (1 файл). – Режим доступу: <http://www.prostobank.ua/depozity>
4. Національний банк України. [Електронний ресурс] – Електрон. дан. – Режим доступу: bank.gov.ua. Назва з екрану.