

Д/р
14072

Одеський національний університет імені І. І. Мечникова
(повне найменування вищого навчального закладу)

Навчально науковий інститут інформаційних та соціальних технологій
(повне найменування інституту/факультету)

Економічної кібернетики та інформаційних технологій
(повна назва кафедри)

Дипломна робота

бакалавра

на тему: «Эконометрическое прогнозирование деятельности банка»

«Економетричне прогнозування діяльності банку»
« Econometric forecasting of the bank's activities »

Текст: рус.

Виконала: студентка заочної форми навчання
напряму підготовки 6.030502 «Економічна кібернетика»
Романова Юлія Ігорівна

(ППП)

Керівник д.фіз.-мат. наук Рудик О.Г.

Рецензент к.економ.наук Єфімова Г.А.

Рекомендовано до захисту:

Протокол засідання кафедри

№ ___ від 30.05.2017 р.

Захищено на засіданні ЕК № ___

протокол № __ від _____ 2017 р.

Оцінка _____ / _____ / _____
(за національною шкалою, шкалою ECTS, бали)

Завідувач кафедри

(підпис)

Тюрин О.В.

Голова ЕК

(підпис)

Гохман О.Р.

Одеса – 2017

790190

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА I. БАНКОВСКАЯ СФЕРА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ.....	5
1.1. Возникновение и история развития банков.....	5
1.2. Современные банки.....	6
1.3. Роль коммерческих банков в рыночной экономике.....	11
1.4. Понятие экономического прогнозирования и его сущность.....	16
1.5. Основные функции и виды экономического прогнозирования.....	20
1.6. Методы моделирования.....	23
Вывод к I главе.....	27
ГЛАВА II. ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В ЭКОНОМИКЕ.....	29
2.1. Эконометрика как научная дисциплина.....	29
2.2. Особенности эконометрических методов.....	30
2.3. Основные этапы эконометрического анализа.....	32
2.4. Специфика экономических данных.....	35
2.5. Регрессионный анализ.....	37
2.6. Линейная парная регрессия.....	38
2.7. Нелинейная регрессия.....	39
2.8. Анализ временных рядов.....	42
2.9. Задачи анализа временных рядов.....	43
2.10. Определение тренда.....	45

2.11. Сезонные колебания.....	49
2.12. Стационарные временные ряды.....	49
2.13. Авторегрессионные модели временных рядов.....	50
2.14. Идентификация временного ряда.....	54
Вывод к II главе.....	56
Глава III ПРАКТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ И КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРИВАТБАНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ.....	57
3.1. Анализ кредитной политики ПриватБанка с юридическими лицами.....	60
3.2. Анализ депозитной политики ПриватБанка с юридическими лицами.....	65
3.3. Анализ депозитной политики ПриватБанка с физическими лицами.....	70
3.4. Анализ депозитной политики ПриватБанка с физическими лицами в зависи- мости от процентной ставки.....	73
3.5. Проверка адекватности моделей.....	78
Вывод к III главе.....	83
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	84
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	85

ВВЕДЕНИЕ

Данная дипломная работа посвящена изучению построения прогнозов на основе эконометрических методов на примере кредитно-депозитной сферы банковской системы.

В работе рассматривается проблема прогнозирования кредитной и депозитной политики банка, возможный рост или спад денежного потенциала в данных сферах. Для этой цели, чтобы проанализировать и представить решение этой проблемы, используются эконометрические методы.

Диплом состоит из трех глав:

Глава I. Банковская деятельность и прогнозирование, которая посвящена исследованию структуры и функционированию банковской сферы, а так же прогнозу.

Глава II посвящена эконометрическим методам, которые будут применяться для исследования в дальнейшем.

Глава III посвящена практическому исследованию депозитной и кредитной политики ПриватБанка с использованием эконометрических моделей:

- ✓ Зависимости депозитов и кредитов от времени
- ✓ Построению авторегрессионной модели зависимости депозитов от процентной ставки
- ✓ Проверки адекватности построенных моделей

Актуальность темы дипломной работы состоит в том, что в настоящий момент времени быстро развивается банковская сфера, которой требуется использование надежных методов для оценки кредитной и депозитной политики. На данный момент такими являются методы эконометрики, т.е. эконометрические методы анализа временных рядов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Задания выполнялись на основании данных по Приват банку выдачи кредитов и оформление депозитов в зависимости от процентной ставки в течение 4х лет. А так же проведены расчеты и построены графики временных рядов зависимости кредитов и депозитов в зависимости от времени. В ходе решения поставленных задач были применены модели парной линейной регрессии, нелинейной регрессии. Кроме того была построена модель авторегрессии зависимости объемов депозитов в зависимости от процентной ставки.

После построения и получения результатов, была построена сравнительная таблица между месячными и квартальными значениями и, был выбран наиболее рекомендованный вариант. Исходя из произведенных расчетов, были получены результаты, которые показали, что существует зависимость кредитов и депозитов от времени, а так же зависимость депозитов от процентной ставки. После проведенной работы были построены прогнозные значения на будущие периоды месяца и квартала.

Кроме этого, были применены проверки адекватности моделей по средствам критерия поворотных точек, теории Дарбина-Уотсона и R/S- критерия.

Эконометрические модели имеют важное значение для построения прогнозных показателей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Айвазян С. А., Мхитарян В. С. Прикладная статистика и основы эконометрики. – М.: ЮНИТИ, 2011г. – 317 с.
2. Азрилиян С., Коммерческий словарь, П – М., 2010г. – 457 с.
3. Антонов Н.Г., Пессель М.А., Денежное обращение, кредит и банки, – М.: Финстатинформ, 2009г. – 557 с.
4. Бабешко Л.О. Основы эконометрического моделирования. - М.: КомКнига, 2015. - 432 с.
5. Басовский Л. Е., Прогнозирование и планирование в условиях рынка - Учебное пособие: - М. ИНФРА-М, 2007
6. Бахтин А.Е. Математическое моделирование в экономике: Учебное пособие. – Новосибирск: НГАЭиУ, 1995г. – 286с.
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Банковское дело: Учеб. пособие для вузов, – СПб. и др. 2009г. – 376 с.
8. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Банковское дело, – 5-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2009г.- 591 с.
9. Богомолов С.М., Процент за кредит, 2011г. – 514 с.
10. Бокс Дж., Дженкинс Г. Анализ временных рядов и прогноз. – М.: Мир, 1974г. – 369 с.
11. Бокун И.А., Темичев А.М.; Прогнозирование и планирование экономики, МН.: 2012г – 425с.
12. Борисевича В.И., Прогнозирование и планирование экономики, Мн.: 2013г – 386с.
13. Вахрин И. Финансы и кредит, М.: ИТК «Дашков и К», 2015г.- 456 с.

14. Владимирова Л.П. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. Учебное пособие. – М.: 2011г. – 98с
15. Глинский В.В., Ионин В.Г. Статистический анализ. – М.: Инфра М, 2002г.- 312с.
16. Гришина Е.В. Анализ и прогнозирование инвестиционных процессов - М.: СОПС, 2005. — 256 с.
17. Громова Н.М., Громова Н.И., Основы экономического прогнозирования, - Академия Естествознания, - 2006г. - 379 с.
18. Джонстон Дж. Эконометрические методы. – М.: Статистика, 1980г. – 486с.
19. Добров Г.М. Рабочая книга по прогнозированию. - М.: 2006г. – 98с.
20. Долан Эдвин Дж., Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика, 2004г.- 318 с
21. Доугерти К., Введение в эконометрику, – М.: Инфа-М, 1997г. – 457 с.
22. Дубров А. М. Компонентный анализ и эффективность в экономике. – М.: Финансы и статистика, 2014г. – 484 с.
23. Дуброва Т.А. Прогнозирование социально-экономических процессов. Статистические методы и модели: учеб. пособие / Т.А. Дуброва. – М.: Маркет ДС, 2014г. – 192 с.
24. Закон Украины "О банках и банковской деятельности" от 13.05.2016
25. Зверева О.Г. Прогнозирование социально-экономического развития. М., РАГС, 2015 г. — 158 с
26. Елисеева Н.И. – М.: Финансы и статистика, 2003г. – 576с

27. Елисеева И.И., Курышева С.В., Гордеенко Н.М, Практикум по эконометрике: Учеб. Пособие, Под ред. И.И. Елисеевой. – М.: Финансы и статистика, 2012г. – 192 с.: ил.
28. Камаев В. Д. и коллектив авторов. Учебник по основам экономической теории (экономика) - М.: “Владос”, 2013г, 384с. - илл.
29. Кендалл М. Д., Стюарт А. Многомерный статистический анализ и временные ряды. – М.: Наука, 1976г. – 242 с.
30. Кейн Э. Экономическая статистика и эконометрия. Введение в количественный экономический анализ. Вып. 1. – М.: Статистика, 1977г. – 351с
31. Кизиль Е.В., Финансы и кредит, Ростов н/Д: Феникс, 2003г.- 386 с.
32. Колесников В.И., Кролевецкая Л.П., Банковское дело: Учебное пособие, ч. 1 и 2, С-Пб.: Издательство СПб... 2003г.- 613 с.
33. Колпакова Г.М., М.: Финансы и статистика, 2001г. – 451с.
34. Корниенко Е. Б., Мирун Н. И, Коммерческие банки и их операции, Симферополь, 2014. – 485 с
35. Коробова Г.Г., Банковское дело, – М.: Юристъ, 2014г.- 751 с.
36. Кремер Н.Ш., Путко Б.А. Эконометрика: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015г. – 311 с.
37. Лаврушкин О.И., Банковское дело, - М: 2002г.- 278 с.
38. Лексис В., “Кредит и банки”. М: Перспектива, 2012г. – 382 с.
39. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П., Финансы, деньги, кредит и банки, СПб.: ИВЭСЭП, 2013г.- 376с.
40. Лизер С. Эконометрические методы и задачи. – М.: Статистика, 1971.
41. Магнус Я.Р., Катышев П.К., Пересецкий А.А. Эконометрика. Начальный курс. - М.: Дело, 2014г. - 576 с.

42. Маленво Э. Статистические методы эконометрии. – М.: Статистика, 1976г. – 541с.
43. Маршалл А., Принципы экономической науки, М: Прогресс, 1993г.- 672 с.
44. Мороз А.Н., Основы банковского дела, Киев, Либра, 2004г.- 412 с.
45. Палий И.А. Прикладная статистика: Учебное пособие. – М.: Издательско–торговая корпорация "Дашков и К", 2015г. – 224 с.
46. Парсаданов Г.А. Прогнозирование национальной экономики Текст: учебник / Г.А. Парсаданов, В.В. Егоров. М.: Высш. Шк 2016г. - 304 с.
47. Петти В. Экономические и статистические работы. – Соцэкгиз, Москва: 1940г. -324 с.
48. Положение НБУ "О кредитовании", утвержденное Правления НБУ № 2 от 28.09.03г.
49. Положение НБУ "О порядке формирования и использовании резерва возможных потерь по кредитам коммерческих банков", утвержденное постановлением НБУ № 20 от 31.01.02г.
50. Порядина О.В. Эконометрическое моделирование линейных уравнений регрессии: Учебное пособие. – Йошкар–Ола: МарГТУ, 2005г. – 92 с.
51. Рид Э., Коттер Р., Коммерческие банки, М: Прогресс, 2002г. – 487 с.
52. Романенко И.В. Социальное и экономическое прогнозирование: Конспект лекций. – СПб.: Издательство Михайлова В.А., 2010 г. – 64 с.
53. Седаков И.А. Общие методологические подходы к моделированию и прогнозированию социально-экономического развития региона / Проблемы прогнозирования, 2014г № 4. С. 151-155
54. Тимофеев В.С., Фаддеенков А.В. Эконометрика. Часть 1: Учеб. Пособие. - Новосибирск: НГТУ, 2014. - 74 с.

55. Тинберген Я., Эконометрика , 1941г.- 276с
56. Тинтнер Г. Введение в эконометрию. – М.: Финансы и статистика, 1965г. – 237с.
57. Уилкс С. Математическая статистика. – М.: Наука, 1967г. – 369 с.
58. Черкасов. В.Е. , Финансовый анализ в коммерческом банке, 2003г.- 364 с.
59. Чураков Е.П. Прогнозирование эконометрических временных рядов: учеб. пособие / Е.П. Чураков. – М.: Финансы и статистика, 2014г. – 208 с.
60. Шепитько Г.Е. Социальное прогнозирование и моделирование, М., РИО Академии ЭБ МВД России, 2015г. – 367с.