

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
МІЖНАРОДНИЙ НАУКОВО-НАВЧАЛЬНИЙ ЦЕНТР
ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ І СИСТЕМ
НАН І МОН УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ АЕРОКОСМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМ. М. Є. ЖУКОВСЬКОГО
«ХАРКІВСЬКИЙ АВІАЦІЙНИЙ ІНСТИТУТ»



**Інтелектуальні системи в промисловості і освіті
(ІСПО – 2013)**

Тези доповідей
Четвертої міжнародної науково-практичної конференції
(Суми, 6-8 листопада 2013 року)

Суми «Видавництво СумДУ» 2013

УДК 330.45

**РАНЖИРОВАНИЕ УКРАИНСКИХ БАНКОВ НА
ОСНОВЕ НЕПАРАМЕТРИЧЕСКОГО ОЦЕНИВАНИЯ
ИХ ОТНОСИТЕЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ**

В.Н. Долгих, кандидат физико-математических наук
Украинская академия банковского дела
Национального банка Украины, г. Сумы
e-mail: Dolgih_V_N@mail.ru

Оперативный дистанционный мониторинг надежности, прибыльности и эффективности функционирования банков чрезвычайно важен для органов банковского надзора, собственников, акционеров и клиентов банков. Во многих случаях достаточно иметь информацию про рейтинг банка и его динамику. Желательно, чтобы система рейтингования была максимально свободной от субъективных оценок и основана на анализе открытой финансовой информации, публикуемой НБУ.

В данной работе банки ранжировались в зависимости от их относительной эффективности, рассчитанной методом Data Envelopment Analysis (DEA) [1]. Использовались две модели функционирования банков. По первой модели оценивалась эффективность преобразования потока затрат в поток доходов, а по второй – эффективность банка в качестве посредника между вкладчиками и заемщиками. Для каждой модели оценивались глобальная и локальная техническая, а также масштабная эффективность.

1. Charnes A. Measuring the efficiency of decision making units / A. Charnes, W.W. Cooper, E. Rhodes // European Journal of Operational Research. – 1978. – Т2. – №6. – Р. 429-444.