

АНАЛІЗ СТРУКТУРИ КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЯ НА ПРИКЛАДІ ПАТ КБ «ПРИВАТБАНКУ»

Пронь О. О.

Національний технічний університет

«Харківський політехнічний інститут», м. Харків

В роботі розглянуті питання формування структури кредитно-інвестиційного портфеля (КІП) ПАТ КБ «ПриватБанк», виділено фактори, які впливають на обсяг кредитно-інвестиційного портфеля банку.

Задля виявлення факторів, що впливають на обсяги КІП, розглядається наявність залежності КІП від міжбанківських кредитів, депозитів фізичних осіб, депозитів юридичних осіб, цінних паперів, кредитів юридичним особам, кредитів фізичним особам, балансового капіталу, активів, зобов'язання, та фінансового результату за аналізований період – 2009-2011 роки.

На основі кореляційно-регресійного аналізу виявлено залежність формування КІП від різних джерел фінансування та побудовано модель. В результаті дослідження виявлено, що на обсяг КІП (y), впливають такі внутрішні фактори — x_1 - депозити фізичних осіб, x_2 - депозити юридичних осіб, x_3 - кредити юридичним особам, x_4 - балансовий капітал, x_5 – активи. За результатами розрахунків у загальному вигляді модель має вигляд:

$$y(x) = 0,3182 * x_1 + 0,8659 * x_2 - 0,0012 * x_3 + 0,5236 * x_4 + 0,4165 * x_5 \quad (1)$$

Найбільшу вагу у моделі (1) мають депозити юридичних осіб, тобто обсяг коштів за рахунок яких формується інвестиційний портфель банку зростає зі зростом обсягом вкладів юридичних осіб. Наступний по важності це балансовий капітал, який залежить від статутного капіталу, резервних фондів та прибутку останніх періодів. Також треба сказати, що розмір КІП практично не залежить від кредитів юридичним особам.

Таким чином, в роботі, на основі аналізу даних про фінансову діяльність банку за аналізований період виявлено залежність між джерелами формування банківських ресурсів та кредитно-інвестиційним портфелем. За допомогою кореляційно-регресійного аналізу розраховано ступінь цієї залежності та побудовано модель з коефіцієнтами вагомості кожного з джерел. Варіюючи показниками джерел формування банківських ресурсів в побудованій моделі маємо можливість управляти обсягом показника КІП.