

РОЗРОБКА ЕКОНОМІКО-МАТЕМАТИЧНОЇ МОДЕЛІ ОПТИМІЗАЦІЇ ПОРТФЕЛЯ ЦІННИХ ПАПЕРІВ БАНКУ

Зайцев Д.Ю.

*Національний технічний університет
«Харківський політехнічний інститут»,»*

м. Харків

Для забезпечення економічного зростання країни пріоритетним завданням економічної політики є нарощення обсягів інвестицій та покращення їх структури. У ситуації, коли частка підприємств, що мають ресурси для здійснення інвестицій, є незначною, а бюджет має переважно соціальну спрямованість, інвестиціями можуть виступати кошти, що обертаються на фінансових ринках. Невід'ємними учасниками інвестиційного процесу сьогодні є комерційні банки, які посідають вагомe місце в усіх сегментах інвестиційного ринку. Фінансування інвестицій у реальний сектор національної економіки через ринок цінних паперів і залучення на ці цілі вітчизняних капіталів через активну участь у даному процесі банків повинно забезпечити сталий економічний розвиток України. Отже, розвиток фондового ринку як невід'ємної частини фінансового ринку та активізація діяльності комерційних банків на ньому набувають важливого значення для подальшого економічного розвитку України.

Разом з тим, останнім часом відбувається посилення конкуренції як між самими банками, так і з боку небанківських фінансових структур. За умов посилення конкуренції банки повинні докладати додаткових зусиль для підвищення ефективності своєї діяльності, розширення клієнтської бази. Зазначене зумовлює необхідність диверсифікації діяльності банків за рахунок надання широкого спектру послуг та впровадження нових форм бізнесу. Перспективним напрямом для комерційних банків має стати інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів: безпосередня діяльність банків як інвесторів та діяльність по обслуговуванню інвестиційного процесу.

Віддаючи належне науковим напрацюванням вітчизняних та зарубіжних вчених з даної проблематики, слід зауважити, що існує потреба в її подальшому дослідженні. Потребують подальшої розробки теоретико-методологічні засади формування портфеля цінних паперів комерційних банків. Нами розроблена економічно-математична модель оптимізації портфеля цінних паперів банку (на прикладі КБ «ПриватБанк»), запропоновані рекомендації щодо її практичного використання.