

**КІЛЬКІСНИЙ АНАЛІЗ ВЗАЄМОЗВ'ЯЗКІВ МІЖ
ПРОСТРОЧЕНОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ БАНКУ І КРЕДИТАМИ
СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ТА ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ**

Скворчевський О.Є., Івченко А.Ю.

Національний технічний університет

«Харківський політехнічний інститут», м. Харків

Сучасна ситуація в економіці України та її банківській системі характеризується складними взаємозв'язками між кредитними установами та позичальниками. Для зменшення ризиків банків при наданні кредитів доцільно використовувати кількісні, зокрема економетричні, методи виявлення найбільш ризикованих напрямків кредитування. В рамках даної роботи проаналізуємо залежність простроченої заборгованості від кількості кредитів наданих фізичним і юридичним особам ПАТ «Кредобанк». В основі роботи лежали статистичні данні наведені в [1]. Тісноту взаємозв'язків вищезазначених фінансових величин визначимо за матрицею парних коефіцієнтів кореляції (табл.1).

Таблиця 1 – Матриця парних коефіцієнтів кореляції

| | Прострочена заборгованість за кредитами | Кредити, що надані суб'єктам господарювання | Кредити, надані фізичним особам |
|---|---|---|---------------------------------|
| Прострочена заборгованість за кредитами | 1 | 0,847 | 0,256 |
| Кредити, що надані суб'єктам господарювання | 0,847 | 1 | 0,57 |
| Кредити, надані фізичним особам | 0,256 | 0,573 | 1 |

В результаті можемо зробити висновок, що прострочена заборгованість сильно корелює тільки із кількістю кредитів, що надані суб'єктам господарювання, причому потрібний коефіцієнт кореляції статистично значущий по критерію Ст'юдента при вірогідності 95%. Кількість кредитів, що надані фізичним особам на кількість простроченої заборгованості практично не впливає.

Література:

1. Офіційний сайт ПАТ «КРЕДОБАНК» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.kredobank.com.ua/>

2. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 256 с.

3. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності : навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. – К. : КНЕУ, 2003. – 347 с.