

УДК 336.7

НАПРАВЛЕНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕЖГРУППОВОГО ДИСПЕРСИОННОГО АНАЛИЗА ПРИ УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Полторак Т. Ю., студент 3-го курса
Научный руководитель – Вериго А. В., ст. преподаватель
кафедры «Финансы и отраслевая экономика»

Полоцкий государственный университет
г. Новополоцк, Республика Беларусь

Основным направлением деятельности коммерческих банков является кредитование. При этом оказание услуг в данной сфере, с одной стороны, направлено на увеличение доходов банка, а с другой стороны – на достижение прироста общественного капитала (макроэкономическая роль кредитования).

В целом, кредитный риск можно представить, как угрозу потери банком финансовых ресурсов и части ожидаемой прибыли в результате недолжного исполнения заемщиком своих обязательств.

В ходе исследования по данным банковского сектора в разрезе групп: крупные, средние, малые банки был проведен межгрупповой ранговый дисперсионный анализ по критерию Краскела-Уоллиса. В результате чего были выявлены следующие взаимосвязи:

- показатель «Доля в активах, подверженных кредитному риску»: среднее-ранг – КБ (12,3), СБ (12,3), МБ (3,8); уровень $p = 0,0063$.

- показатель «Отношение активов, подверженных кредитному риску, за минусом фактически созданного специального резерва к активам, подверженным кредитному риску»: среднее-ранг – КБ (14,5), СБ (7,7), МБ (6,3); уровень $p = 0,0175$.

Полученные результаты могут применяться при проведении государственной политики в банковской сфере и свидетельствуют, что применение одних и тех же инструментов повлечет за собой разный экономический эффект для разных групп банков. То есть использование выявленных корреляционных взаимосвязей будет давать разный результат в зависимости от уровня рангов и отличаться он будет пропорционально полученным коэффициентам в рамках дисперсионного анализа Краскела-Уоллиса (чем выше ранг, тем сильнее воздействие).