

О.В. Сидская

Полесский государственный университет, [olgapis@mail.ru](mailto:olgapis@mail.ru)

Банковская система – неотъемлемая часть экономики и одна из важнейших сфер национально-го хозяйства каждого государства. Сильный банковский сектор способен существенно развить рыночные отношения и быть эффективным проводником государственной политики, слабый же становится фактором неизбежного ослабления экономики.

Анализируя банки, мы имеем дело не с однородными объектами, а с качественно различными финансовыми институтами.

На этапе преобразований банковского сектора экономики на передний план выдвигается проблема организации качественного управления банками в направлении обеспечения параллельного роста как эффективности, так и надежности их функционирования. Взаимобусловленность влияния факторов, формирующих уровень развития показателей, определяет актуальность задачи поиска и разработки соответствующего инструментального обеспечения, интегральным образом характеризующего совокупный результат их взаимодействия. В качестве объекта исследования рассматриваются активы 24 банков Республики Беларусь. Данное исследование базировалось на результатах кластерного анализа.

Кластерный анализ – многомерная статистическая процедура, выполняющая сбор данных, содержащих информацию о выборке, и затем упорядочивающая объекты в сравнительно однородные группы.

Классификация активов предполагает выделение критериев составления классификационных групп. На практике такими критериями служат качественные характеристики активов: прибыльность, рискованность, ликвидность. Применительно к каждой из этих характеристик, из ее состояния, принято выделять соответствующие группы. Структурирование активов – это активный процесс формирования групп, исходя из отнесения конкретного актива к той или иной категории. В результате мы сформируем такую структуру активов, в которой приоритетным направлением будет целевая установка развития банка. Целенаправленное формирование и постоянное поддержание оптимальной структуры активов отражают содержание процесса управления им.

Исследование базировалось на результатах кластерного анализа, проведенного на основе данных публикуемой финансовой отчетности. Графическое представление результатов анализа осуществлено на рисунке 1, из которого следует, что наилучшим является разбиение банков на три кластера:

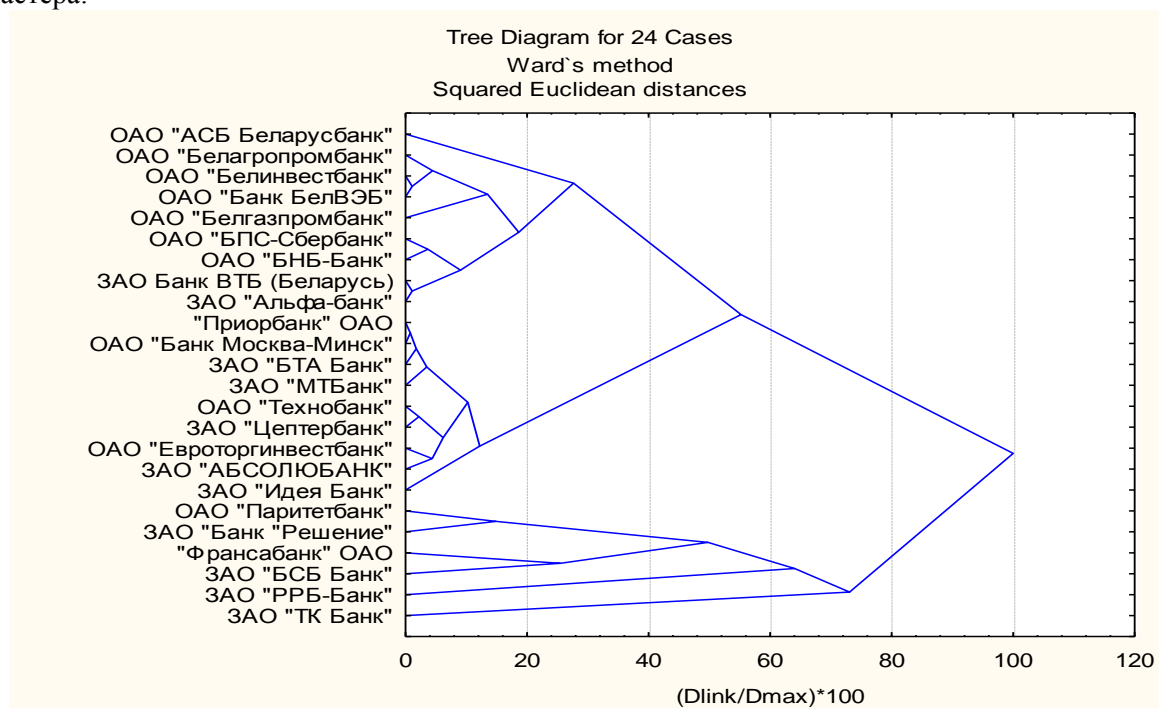


Рисунок – Группировка банков на кластеры по активам

Полученные результаты кластерного анализа позволяют ранжировать банки. Ранжирование банков в целом по выборке основывается на составлении их рейтинга. Исходя из полученных результатов, сделаем вывод, что данные кластеры совпадают с ранее проведенной группировкой банков по различным признакам.

***Список использованных источников:***

1. Показатели финансовой устойчивости / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/FinancialCapability>. Дата доступа: 19.02.2018.

3. Красс, М.С. Математические методы и модели для магистрантов экономики / М.С. Красс, Б.П. Чупрынов. – СПб.: Питер, 2010. – 496 с.

4. Сидская, О.В. Совершенствование методики выявления системно значимых банков в Республике Беларусь / О. В. Сидская // Экономика и банки = Эканоміка і банкі = Economy and banks: научно–практический журнал. – 2017. – № 2. – С. 47–55