

М. А. Попкова
(УО «ГГУ им. Ф. Скорины», Гомель)

АНАЛИЗ ФАКТОРНЫХ НАГРУЗОК ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Показатели деятельности коммерческих банков находятся во взаимосвязи и взаимообусловленности. Одни из них непосредственно коррелируют между собой, другие – косвенно. Выявление явных и неявных связей между различными финансовыми показателями банка позволяет проанализировать сложившуюся ситуацию в банке и обозначить возможные перспективы [1].

Факторный анализ методом главных компонент применяется для группировки исходных факторов таким образом, чтобы члены группы обладали корреляцией между собой, но группа в целом была бы независима от других групп. Линейно независимые группы факторов образуют главные компоненты.

По статистическим данным за период с 2001 по 2017 гг. проведен факторный анализ методом главных компонент финансовых показателей ОАО «БПС-Сбербанк».

Рассматривались следующие показатели: денежные средства, ценные бумаги, кредиты клиентам, основные средства и нематериальные активы, прочие активы, средства банков, средства клиентов, ценные бумаги, выпущенные банком, прочие обязательства, накопленная прибыль.

В результате анализа выделены три главные компоненты, которые образуют факторные нагрузки. В первую компоненту вошли кредиты клиентам, основные средства и нематериальные активы, средства банков, ценные бумаги, выпущенные банком, накопленная прибыль; во вторую – ценные бумаги, средства клиентов; в третью – денежные средства, прочие активы, прочие обязательства.

Таким образом, произошло снижение размерности показателей банка от десяти до трех. Причем в каждой группе прослеживаются латентные связи.

Полученные результаты могут быть использованы при анализе деятельности банка и для принятия грамотных управленческих решений.

Современные информационные технологии
Применение информационных технологий в экономике и управлении

Литература

1 Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа : <http://nbrb.by/publications/bulletin/>. – Дата доступа : 02.01.2019.