

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ВНЕШНИХ ФАКТОРОВ НА ОБЪЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВ

А. М. Жукевич (ГГУ имени Ф. Скорины)
Науч. рук. *С. Ф. Каморников*,
доктор физ.-мат. наук, профессор

Кредитование – одна из ключевых активных операций коммерческого банка, определяющая его основную процентную прибыль. Поэтому наряду с грамотным управлением кредитным портфелем весьма актуальной задачей является анализ факторов, влияющих на объем этого портфеля. В настоящее время выделена целая система таких факторных признаков (см., например, [1]). К ним, в частности, относятся инфляция X_1 , ставка рефинансирования X_2 , широкая денежная масса X_3 , средства клиентов в общем объеме обязательств X_4 , реальные располагаемые денежные доходы населения X_5 .

В данной работе обосновывается внедрение в практику коммерческих банков комплекса эконометрических подходов по оценке взаимосвязей объема выданных банком кредитов с некоторыми факторами

бизнес-среды. В основе этих подходов лежат методы корреляционно-регрессионного анализа и анализа временных рядов [2].

В качестве объекта эконометрического моделирования выбран ОАО «Банк Москва-Минск» (28 января 2019 года переименован в ОАО «Банк Дабрабыт»). Информационную базу исследований составляют статистические данные официального сайта банка за 2002–2018 годы.

В работе построено несколько типов регрессионных моделей (линейных и нелинейных), при этом в качестве зависимой переменной Y принимается доля кредитного портфеля в общем объеме активов банка.

Так как зависимая переменная Y связана не только со значениями факторных признаков X_i в момент времени t , но и с их значениями в предыдущие моменты времени, то некоторые из построенных моделей имеют распределенные лаги.

Приведенные в работе методики моделирования могут быть использованы в практике коммерческих банков в целях краткосрочного прогнозирования и стратегического планирования. Корректируя модель по различным микро- и макроэкономическим показателям, можно исследовать на чувствительность долю кредитного портфеля в общем объеме активов банка от этих показателей.

Литература

1. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском / С. Н. Кабушкин. – Минск : Новое знание, 2007. – 336 с.
2. Эконометрика : учебник для магистров / И. И. Елисеева [и др.]; под ред. И. И. Елисейвой. – Москва : Издательство Юрайт, 2014. – 449 с.