

УДК 519.22:336.71

**О.С. Доценко, канд. экон. наук, доцент**

*Севастопольский национальный технический университет*

*ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Украина, 99053*

*E-mail: rool@sevgtu.sebastopol.ua*

## **УЧЕТ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ В СТАТИСТИЧЕСКОМ АНАЛИЗЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Определены объективные причины и основные направления статистического исследования коммерческих банков, связанные с перспективностью этих объектов, эффективно и динамично внедряющих прогрессивные принципы управления, информационные технологии и программно-технические средства практически во всех областях своей деятельности.*

**Ключевые слова:** *банковская деятельность, банковская система, комплексность, системность статистического исследования, надежность, устойчивость.*

**Постановка проблемы.** Успешное развитие и надежность банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависят от постановки в банках аналитической работы. Клиент стремится выбрать только тот банк, который обеспечивает быстрое и качественное обслуживание платежей, а также дает гарантию того, что именно этот банк является надежным с точки зрения сбережений капиталовложений. В связи с этим встает задача исследования показателей банковской деятельности, что дает возможность реально и всесторонне оценивать достигнутые результаты работы банков, обнаруживать их сильные и слабые стороны, определять конкретные пути решения проблем, которые возникают.

**Анализ последних исследований и публикаций** показал, что весомый вклад в исследование банковских учреждений внесли многие отечественные и зарубежные авторы. Теоретический аспект этого вопроса широко освещен такими экономистами, как Э.Дж. Долан, К.Д. Кемпбелл, В.Н. Кочетков, Г.А. Толстунян, А.С. Катрич, М.З. Бор, В.В. Пятенко и др., которые характеризуют понятие «деятельность банка» как процессы, совершаемые непосредственно банком в рамках финансовой системы государства. И.Т. Балабановым, В.Н. Кочетковым, В.И. Колесниковым, Л.П. Кроливецкой, А.В. Головач, отмечено, что в современных условиях банки представляют не просто случайный набор, а множество элементов с отношениями и связями, образующими единое целое [1]. Практическое исследование банковской деятельности проводят такие экономисты, как, например, Марюта А.Н., Бойцун Н.Е., Елисеева И.И., Юзбашев М.М., Незнамова А.С. и др., которые, как правило, анализируют коммерческие банки, опираясь на методы группировок на основе ряда признаков, влияющих на принципы работы каждого банка [2, с. 247–250; 3, с. 133–154; 4].

**Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.** Несмотря на стремление вышеперечисленных авторов подчеркнуть, что предметом исследования банковской статистики является количественная сторона массовых явлений и процессов в банковской сфере в их качественной определенности, в большинстве своем методологические подходы к анализу деятельности коммерческих банков основаны на применении элементарных статистических методов. В них часто не учитывается множество факторов, как внешних, так и внутренних, влияющих на банковскую деятельность. По-видимому, это связано с недостаточным вниманием экономистов-аналитиков к тому, что коммерческие банки функционируют в рыночной экономике не изолировано, а во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом, образуя банковскую систему, успех работы которой во многом зависит от социально-экономических предпосылок, лежащих в ее основе. Анализ и выявление этих предпосылок корнями уходит в историю создания и развития банковской системы в Украине. Проблема заключается в том, что при исследовании банковской деятельности аналитики несправедливо недооценивают эти предпосылки, которые определяют множество факторов, влияющих на принципы работы банковских учреждений. В результате ряд этих факторов просто не рассматривается, что нарушает комплексность анализа.

**Целью проведенного исследования** является определение объективной необходимости комплексного статистического анализа коммерческих банков на основе исторических предпосылок становления банковской системы в государстве. Для этого проводился социально-экономический анализ банковской системы и факторов, влияющих на ее развитие.

**Изложение основного материала.** Очевидно, что социально-экономическая ситуация в Украине напрямую влияет на состояние коммерческих банков, так как они являются финансовыми посредниками, которые выполняют целый комплекс базовых операций денежного рынка: аккумулярование свободных денежных ресурсов, предоставление ссуд, осуществление расчетов между экономическими субъектами и т.д. Это подтверждает проведенное исследование этапов становления и развития банковской системы Украины:

I этап – (1991–1993 гг.) – этап активного становления и развития банковской системы, где наблюдались:

1. Количественный рост (увеличение количества банков, увеличение работающего персонала, рост объема клиентов);

2. Качественный рост (формирование двухуровневой структуры, акционирование и приватизация банков, законодательная база, накопление опыта НБУ относительно регулирования монетарной сферы, внедрение новых банковских технологий).

Отрицательными последствиями этого этапа явились:

– реформирование банковской системы, которое опережало реформирование экономики и, как следствие этому, – теневые обороты капитала, отлив капитала за границу;

– приостановление создания законодательной базы относительно банковской системы;

– Национальный банк Украины не создал системы страхования депозитов и кредитов.

II этап – (1993–1999 гг.) – этап стагнации и рост банковского кризиса, в связи с чем произошли:

– сокращение количества банков;

– торможение роста банковского капитала;

– ухудшение финансового состояния банков.

III этап – (2000–2004 гг.) – рост и развитие банковской системы вследствие перехода Украины на новую экономическую модель, в результате чего наблюдались:

1. Высокая концентрация банковского капитала;

2. Активное кредитование банками промышленности, сельского хозяйства, строительного сектора;

3. Резкое возрастание объемов ипотечного кредитования;

4. Возрастание объемов вкладов физических лиц.

Отрицательными последствиями этого этапа явились:

– перекосы в депозитной и кредитной политиках украинских банков и, как следствие этому –

– новый банковский кризис, от которого пострадали те банки, которые в той или иной степени были приближены к политике.

IV этап – (2005–2015 гг.) – продолжение процесса системных преобразований, формирование новой правовой базы и выработка долгосрочной правовой политики.

На этом этапе во-первых, происходит усиление позиций ассоциативных структур как саморегулирующих организаций, представляющих интересы субъектов хозяйствования того или иного сектора экономики. Главная роль здесь принадлежит банковской ассоциации – общественной некоммерческой организации, членами которой являются коммерческие банки, созданной с целью представления их интересов в органах законодательной, исполнительной, судебной власти, а также в целях координации и совершенствования их деятельности. Первое межбанковское ассоциативное объединение в Украине – Ассоциация украинских банков – насчитывающее 130 банков, было создано в 1992 г. Количество банков в ней постоянно меняется. Так, в 2002 г. АУБ насчитывала 129 банков, предоставивших информацию по состоянию на 1.01.02; в 2013 г. – 138 банков, предоставивших информацию по состоянию на 1.01.13 [5]. Во-вторых, на IV этапе банковская система Украины переживает существенные трансформации. Украинские банки массово раскупаются международными банковскими группами. Очевидно, что это, с одной стороны, повысит качество банковской деятельности, так как приход мощных иностранных игроков с многолетним опытом работы на различных рынках станет фактором не только количественного, но и качественного развития банковского бизнеса на Украине. Но, с другой стороны – это появление крайне нежелательных конкурентов в нелегкой борьбе за клиента, где достойную конкуренцию иностранным «монстрам» смогут составить только финансовые учреждения, имеющие четкую и продуманную стратегию развития, направленную на агрессивную борьбу за клиентов и постоянное улучшение внутренних процедур и качества менеджмента в целом. Кроме этого риск существует и для вкладчиков: ряд банков, пытаясь создать конкуренцию серьезным операторам рынка, устанавливают высокие процентные ставки по вкладам населения. В условиях нестабильной экономики, вкладывая средства в такие банки, их клиенты рискуют остаться ни с чем. Доказательство тому – постоянно растущий список банков-банкротов.

Проведенный анализ этапов развития банковской системы выявил следующее:

1) если экономика государства находится в кризисном состоянии – это неизменно сказывается и на состоянии банковской системы;

2) процесс становления банковской системы предполагает наличие причинно-следственных связей разных сторон деятельности банков, статистическое исследование которых, по мнению автора, позволяет: оценить обоснованность разработанных плановых задач (прогнозов) и их соответствие потребностям рынка; определить причины и расчет их влияния на уровень изменения показателей деятельности банков; оценить уровень выполнения плановых задач и динамику их изменений по всем показателям; выявить резервы

повышения эффективности деятельности банков и пути их мобилизации; спрогнозировать количество банков и результаты их деятельности; исследовать конкурентоспособность коммерческого банка; определить значения экономических нормативов финансовой устойчивости банка в случае изменения конъюнктуры разных рынков.

Грамотно проведенный статистический анализ банковской системы дает возможность выявить и решить ряд проблем, а именно:

- недостаточное общее количество коммерческих банков;
- существование убыточных банков, которые имеют «отрицательный» кредитный портфель;
- тенденции к сужению клиентуры вследствие спада производства;
- низкий уровень капитализации банков;
- недостаток опыта у банковского персонала;
- отсутствие законодательного обеспечения спектра банковских операций;
- несовершенную конкуренцию в банковском деле;
- отсутствие диверсификации банковской структуры;
- слабую диверсификацию диапазона продуктов и услуг;
- общеэкономические проблемы,

что будет оказывать содействие созданию в Украине банковской системы рыночного образца.

Качество статистического анализа зависит от объективности и достоверности информационно-статистических характеристик банков, входящих в состав банковской системы. Такой анализ дает возможность банкам обеспечить согласованность баланса банка с рыночными нуждами, разработать обоснованные программы развития, создать адекватную основу для принятия управленческих решений. В связи с тем, что банковская система подвержена изменениям вследствие влияния на нее множества факторов, возможности банков также следует анализировать не только с точки зрения исследования внешних факторов (определяющих состояние финансового рынка, национальной и мировой экономики, политический климат в стране, форс-мажорные обстоятельства и т.д.), но и внутренних факторов (обусловленных профессиональным уровнем персонала, в том числе высшего персонала, а также уровнем контроля за проводимыми банком операциями и т.д.). В этой связи встает задача выбора наиболее устойчивого к экономическим переменам банка. На сегодняшний день она приобрела особую важность, в связи с чем возникает необходимость оценки надежности банков как для клиентов, активно работающих с банковскими структурами, так и для самих банков, которым важно оценивать своих партнеров. Здесь необходимо проводить не только внутренний анализ деятельности банка, но и сравнение результатов его работы с результатами работы других банков. Решение этой проблемы связано со статистическим оцениванием надежности банковской деятельности. Критериями устойчивости банка к общеэкономическим и социальным потрясениям на наш взгляд являются: стабильность банка с точки зрения показателей его основной деятельности (в том числе прибыли, активов, капитала и прочее); эффективность его работы (т.е. отношение полученного эффекта (результата) к затратам ресурсов, которые обусловили получение этого результата); имидж банка; его конкурентоспособность на рынке; выполнение банком нормативных показателей и требований, устанавливаемых Национальным банком; постоянство в удовлетворении потребностей клиентов в услугах и капитале. Все это характеризует банк как надежное учреждение, т.е. динамически стойкое к изменениям на финансовом рынке. Для того чтобы оценить положение конкретного банка в банковской системе с точки зрения надежности, необходимо сравнить показатели надежности этого банка с показателями надежности других банков системы. Для решения такой задачи необходимо иметь информацию не только относительно показателей деятельности конкретного банка, а владеть всем объемом данных по системе существующих банков. Исходя из вышеприведенного, можно сделать вывод, что оценка надежности банка является результатом комплексного анализа банковской системы в целом. Использование достоверной информации и показателей в динамике, комплексно характеризующих устойчивость банка, может минимизировать риск ошибок в оценке деятельности банка. Одним из вариантов такого анализа, позволяющего комплексно оценить финансовое состояние коммерческих банков и произвести их сравнение, являются рейтинги. Большинство субъектов финансового рынка не имеют возможности пользоваться закрытой информацией учреждений банковского надзора. Достаточное же количество открыто опубликованных рейтингов не претендуют на характеристику надежности финансового состояния банка, т.к. эти рейтинги, как правило, либо оценивают лишь отдельные показатели деятельности банков (величину банка, величину банковского капитала, величину вкладов населения и т.п.), либо вообще оперируют нефинансовыми показателями (количеством публикаций в прессе и другими характеристиками, связанными с имиджем банка). Из-за предельной простоты методики составления подобных рейтингов претензии к их качеству могут возникнуть только в связи с неаккуратным и неполным подбором информации. Поэтому необходимо использовать рейтинги, базирующиеся на данных официальной отчетности банков, которые построены на основе статистического анализа. Использование статистического инструментария, в частности

использования относительных величин, многомерных группировок, характеристик динамических рядов, факторных моделей, сравнение и тому подобное позволяет на научной основе оценить деятельность коммерческого банка и предоставить выводы относительно уровня его надежности и эффективности, что будет оказывать содействие получению пользователями более четкого представления о финансовом состоянии банка, т.е. созданию своей рейтинговой методики.

Рейтинги являются наиболее целесообразным инструментом оценки такого важного для банковской деятельности явления как риск, т.е. угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций. В подавляющем большинстве случаев значения рейтинговых оценок банков служат своеобразным «светофором» при принятии экономического решения – определенному значению рейтинга, как правило, будет отвечать конкретное действие: выдача кредита, увеличение или уменьшение процентной ставки и т.д.

**Выводы.** В статье определена необходимость статистического исследования банковской системы Украины, связанная с комплексным характером банковской деятельности и многообразием факторов, которые на нее влияют. Установлено, что недостаточное внимание экономистов к истории развития банковской системы, социально-экономических предпосылок ее становления и функционирования в современных условиях ведет к неточной оценке политики коммерческих банков, прогнозов результатов их деятельности, надежности и устойчивости.

**Перспективы дальнейших исследований в данном направлении.** В связи с обоснованием необходимости оценки надежности банков как для клиентов, активно работающих с банковскими структурами, так и для самих банков, которым важно оценивать своих партнеров, в статье сформулированы критерии устойчивости банка к общеэкономическим и социальным потрясениям, с помощью которых в дальнейшем можно будет исследовать принципы работы и надежности коммерческих банков в динамике на основании авторской рейтинговой системы. В ней автор попытается охарактеризовать каждый банк оптимальным числом показателей с соответствующими весовыми коэффициентами, значимость которых будет определяться факторами, повлиявшими на становление и развитие банковской системы государства.

#### **Бibliографический список использованной литературы**

1. Доценко О.С. Необходимость статистического исследования банковской системы Украины / О.С. Доценко // Вісник НУВГП. Сер. Економіка: зб. наук. праць. — Рівне: Вид-во НУВГП, 2006. — Вип. 4 (36). — С. 137–144.
2. Марюта О.М. Статистические методы и модели в экономике: монография / О.М. Марюта, Н.Е. Бойцун. — Днепропетровск: Пороги, 2002. — 384 с.
3. Елисеева И.И. Общая теория статистики: учеб. / И.И. Елисеева, М.М. Юзбашев; под ред. чл.-корр. РАН Елисеевой И.И. — 4-е изд., перераб и доп. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 480 с.
4. Незнамова А.С. Статистико-економічний аналіз рейтингових систем комерційних банків: дис... канд. екон. наук: 08.03.01 / А.С. Незнамова / Київський національний ун-т ім. Тараса Шевченка. — К., 2003. — 192 с.
5. Официальный сайт Ассоциации Украинских банков [Электронный ресурс]. — Электрон. текстовые данные. — Режим доступа: <http://www.aub.com.ua>, 15.03.13

*Поступила в редакцию 4.04.2013 г.*

#### **Доценко О.С. Облік соціально-економічних факторів у статистичному аналізі банківської діяльності**

Визначені об'єктивні причини та основні напрямки статистичного дослідження комерційних банків, пов'язані з перспективністю цих об'єктів, які ефективно і динамічно впроваджують прогресивні принципи управління, інформаційні технології та програмно-технічні засоби практично у всіх областях своєї діяльності.

**Ключові слова:** банківська діяльність, банківська система, комплексність, системність статистичного дослідження, надійність, стійкість.

#### **Dotsenko O.S. Consideration of socio-economic factors in the statistical analysis of banking**

The paper identified the causes and the main directions of statistical study of commercial banks associated with the prospect of these objects, effectively and rapidly introduce advanced management principles, information technology, software and hardware in virtually all areas of its activity.

**Keywords:** banking, banking system, complex system of statistical research, reliability and stability.