

Методологические подходы к статистическому анализу деятельности коммерческих банков

Проведено исследование современных методологических подходов к статистическому анализу деятельности коммерческих банков. Выявлены недостатки и достоинства рассмотренных методик. Предложена собственная концепция анализа банковской деятельности.

методика, методология, кластеры, элиминирование, факторный анализ, дисперсионный анализ

Статистический анализ своих ресурсов дает возможность банкам обеспечить согласованность баланса банка с рыночными нуждами, разработать обоснованные программы развития, создать адекватную основу для принятия управленческих решений. Эти возможности анализируют с точки зрения исследования внешних и внутренних факторов деятельности банка. Сегодня коммерческие банки в Украине относятся к одним из наиболее перспективных объектов, эффективно внедряющих прогрессивные принципы управления, информационные технологии и программно – технические средства практически во всех областях своей деятельности. Это обусловлено довольно жесткой конкуренцией на рынке банковских услуг. 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 возникает необходимость исследования показателей деятельности коммерческих банков, что дает возможность оценить состояние банков, выявить специфику и принцип их работы.

Особенностью банковской деятельности является ее многогранность, которая порождает необходимость применения комплексного анализа к исследованию. Квалифицированно проведенный статистический анализ деятельности банков является источником ценной информации для самих банков, юридических и физических лиц (как потенциальных клиентов банка), Национального банка Украины. Лишь те коллективы коммерческих банков, которые имеют совершенную систему аналитических исследований, могут избежать риска в принятии хозяйственных решений, быстро адаптироваться к изменению рыночной среды. В связи с этим возникает проблема выбора адекватных методов исследования деятельности коммерческих банков, что является наиболее актуальной задачей в современных условиях.

Анализ последних исследований и публикаций показал, что существует множество работ, в которых в зависимости от целей исследования разрабатываются определенные методики проведения анализа банковской деятельности. Так, российские ученые М.В. Ершов и В.М. Зубов, анализируя эффективность российской банковской системы, предлагают для расчетов количественных параметров эффективности банковской деятельности использовать ряд технических показателей (относительных величин): показатели операционной эффективности и показателей рентабельности. Эти показатели они сравнивают с показателями других стран и по отраслям в России, после чего прогнозируют стратегию государства и банковской системы [1, С.3-9].

Сравнительный анализ относительных показателей деятельности коммерческих банков проводит другой российский экономист – В.М. Ключников, который

рассчитывает показатели, характеризующие финансовую деятельность коммерческих банков: нормативы ликвидности (мгновенная, текущая, долгосрочная, общая); показатели ликвидности как запаса (дифференцированный во времени коэффициент ликвидности, коэффициент покрытия, доля ликвидных активов в обязательствах); показатели ликвидности как потока (коэффициент ликвидности по срочным обязательствам, коэффициент среднесрочной ликвидности); показатели ликвидности как прогноза (коэффициент трансформации, сумма средств, предназначенная для долгосрочных вложений); кредитные риски (коэффициент риска, коэффициент покрытия ссудной задолженности). Определяя критические значения этих характеристик, аналитик делает выводы о финансовом положении конкретного банка и дает сравнительную оценку другим банковским учреждениям [2, С.40-45].

Экономистом В Цхведиани (журнал «Бизнес») предлагается ранжировать коммерческие банки по одному из показателей (по чистым активам или по капиталу), а затем группировать банки по ранжированному показателю, выявляя, тем самым, зависимость изменения по группам этого показателя от других параметров, включенных в методику исследования (таких как активы, чистые обязательства, финансовый результат, прибыльность) [3, С.44-47], [4, С.34-35].

Банкиры Э. Найман, А Одарюк, О Арестархов предлагают исследование банковской системы, вычисляя темпы роста и прироста банковских активов, кредитов, депозитов, прибыли и рентабельности. Анализ динамики показателей деятельности коммерческих банков производится как по отдельным банкам (преимущественно первой десятки лидеров по активам), так и по общей совокупности банков [5, С.48-52].

Моделирование динамики банковской системы предлагает аналитик Замковой С.В., где с помощью классического корреляционно – регрессионного анализа были получены корректные экономические результаты, выявляющие устойчивые взаимосвязи между отдельными показателями в определенные периоды времени (например, статистические оценки путем построения пошаговой регрессии показали, что основным показателем, определяющим соответствие динамики кредитов динамике реального сектора экономики, являются средства, привлеченные от предприятий и организаций) [6, С.9-12].

Журнал «Фінанси України» приводит свою методику анализа банковской деятельности, применяя модель нелинейной регрессии. Так, О.О. Климова предлагает использовать производственную функцию Кобба–Дугласа для статистического анализа прибыльности коммерческих банков Украины [7, С.112-116].

Первые исследования в направлении многомерных классификаций проводились в 60-х годах XX века американскими классиками математической статистики Андерсоном Т., Кендаллом М.Д.. В настоящее время методы группировок на основе множества признаков рассматривались в работах Елисейевой И.И., Юзбашева М.М., Марюта А.Н., Бойцун Н.Е.[8, С.247-250], [9, С.133-154]. Эти методы получили распространение благодаря использованию ЭВМ и пакетов прикладных программ. При анализе деятельности коммерческих банков они основываются на измерении сходства или различия между банками: банки, отнесенные к одной группе (классу), различаются между собой по результатам своей деятельности меньше, чем банки, отнесенные к различным группам (классам).

Очевидно, что в большинстве своем методологические подходы к анализу деятельности коммерческих банков основаны на применении элементарных статистических методов. Простота в расчетах и экономической интерпретации полученных результатов - немаловажный фактор при исследовании больших объемов информации. Однако неточность этих расчетов, нередко приводящая к неправильным прогнозным значениям, неверная оценка политики работы банков, и, как следствие

этому – недостаточная оценка их надежности и устойчивости – проблема как для правления самого банка, так и для его клиентов. Анализ приведенных методик дает возможность понять, что даже самые прогрессивные исследования на эту тему с использованием сложных продвинутых методов нуждаются в дальнейшей доработке. В особенности это касается применения технологий многомерной классификации банков по определенным признакам с использованием кластерного анализа.

Целью исследования является изучение существующих методологических подходов к анализу деятельности коммерческих банков и разработка собственной концепции комплексного анализа банковской деятельности.

В результате проведенного исследования выяснилось, что все приемы статистико–экономического анализа банковской деятельности можно разделить на три большие группы – логические, элиминирования и математические. Логические (базовые) способы широко используются для обработки и изучения информации. В анализе банковской деятельности, для решения всех его задач, в качестве основного и вспомогательного метода используют метод сравнения, который предполагает сопоставление неизвестного (изучаемого) явления с известными, изученными ранее, с целью определения их общих черт либо различий, что необходимо для банков – корреспондентов, потенциальных клиентов, а также акционеров банков для оценки результативности банковского менеджмента.

Метод группировок позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов. Суть метода – группирование однородных показателей деятельности банков по существенным признакам, и выявление присущих им закономерностей. Выделяют структурные группировки, которые используют при изучении состава самих банков (основных фондов, капитала, депозитов, кредитов), а также структуры услуг, и аналитические группировки, предназначенные для выявления взаимосвязи, взаимозависимости и взаимодействия между показателями, явлениями, объектами.

В ходе статистического анализа широко используют средние и относительные величины (проценты, коэффициенты, индексы). Средние величины (оценки математических ожиданий) рассчитывают для выявления закономерностей исследованных процессов, когда необходимо выделить общие признаки по совокупности и устранить случайные. С помощью них отображаются общие количественные свойства явлений, сглаживаются отличия и крайние значения. Расчет коэффициентов дает возможность выявить количественную взаимосвязь между различными статьями, разделами или группами статей баланса. С помощью этого метода определяют долю той или иной группы статей в валюте баланса или в соответствующем разделе актива или пассива. Коэффициентный анализ балансового отчета обычно проводят с использованием трех основных коэффициентов:

- коэффициент ликвидных активов;
- коэффициент соотношений кредитов и депозитов;
- коэффициент достаточности капитала.

В процессе анализа баланса банка также используют другие коэффициенты (минимальный риск на одного заемщика, отношение совокупного размера больших кредитных рисков к капиталу банка – «большой» кредитный риск и т.д.). Основным приемом статистического анализа деятельности коммерческих банков является исследование рядов динамики, поскольку он дает возможность познать один из важнейших принципов диалектики - принцип развития. Для определения влияния факторов в статистико–экономическом анализе широко используют методы элиминирования – определения величины влияния отдельных факторов на прирост результативного показателя, посредством устранения воздействий всех факторов,

кроме одного. Банк математических моделей предназначен для решения оптимизационных задач. Эти модели относятся к разным аспектам деятельности банка. Чаще в экономических исследованиях встречаются стохастические зависимости, которые отличаются неопределенностью. Перечисленные ранее способы статистического анализа (сравнение, ряды динамики, аналитические группировки) позволяют выявить только общий характер и направление связи. Основная же задача факторного анализа – определить степень влияния каждого фактора на уровень результативного показателя. Для этой цели применяются способы корреляционного, дисперсионного, дискриминантного, современного многомерного факторного анализа и т.д.

Многомерный факторный анализ необходим для комплексной оценки банковской деятельности. Такая задача встает всегда, когда нужно дать обобщающую рейтинговую оценку результатам деятельности нескольким коммерческим банкам. Обобщающая оценка результатов деятельности обычно проводится по целому комплексу показателей, в связи с чем задача обычно усложняется, поскольку субординация банков по разным показателям будет неодинаковой. Например, по активам банк будет занимать первое место, по капиталу – второе, а по финансовому результату – пятое и т.д. Поэтому такой анализ проводится не только по абсолютным показателям, но и по евклидовому расстоянию, которое позволяет учитывать степень близости банков к банку – эталону.

Анализ отечественных и зарубежных публикаций на тему: «Банковская деятельность», позволил выделить автором ряд методологических подходов по изучению этой проблемы, основанных:

- на элементарных методах статистического анализа;
- на аналитических методах статистического анализа;
- на многомерных методах статистического анализа.

В зависимости от целей исследования разрабатываются определенные методики проведения анализа банковской деятельности. В статистическом анализе коммерческих банков методика представляет собой совокупность статистических способов (методов) и правил исследования банковской деятельности, направленных на изучение основных закономерностей и тенденций развития банковской системы. Эти методики могут включать в себя как элементарные статистические методы проведения анализа банковской деятельности, так и сложные многомерные методы статистического анализа, а при более глубоком и тщательном изучении деятельности коммерческих банков – совокупность и тех и других методов.

Анализ существующих способов исследования банковской деятельности навел автора на мысль о создании более совершенной методики анализа деятельности коммерческих банков, в которой предпринята попытка устранить некоторые недостатки в расчетах предшествующих авторов и расширить способы оценки банковской деятельности. Решение этой задачи должно проводиться в несколько этапов, позволяющих получить количественную оценку результатов банковской деятельности в разрезе отдельных ее аспектов, как в статике, так и в динамике:

- Определение состава информационно – статистических характеристик.
- Формирование алгоритма, определяющего политику банков.
- Рейтинговая оценка надежности коммерческих банков.

Выводы. В результате исследования выявлены преимущества и недостатки рассмотренных методик. Недостатками является несовершенство информационной базы (отсутствие оперативности в предоставлении необходимой информации); построение большинства методик на элементарных статистических методах группирования банков по одному показателю, что делает эти группировки

неоднородными по отношению к другим показателям; частое использование функциональных зависимостей между показателями деятельности банков, что на самом деле не всегда соответствует реальности; применение интуитивных приемов вместо точных расчетов; предположение о равноправии показателей, в то время как доля влияния на результат у них различная. Преимуществом рассмотренных методик является простота в расчетах (с помощью элементарных статистических приемов), наглядность (графические и табличные интерпретации данных); все более частое применение комплексного анализа банковской деятельности (с использованием многомерных классификаций и дескриптивных статистик одновременно).

Анализ существующих подходов к исследованию деятельности коммерческих банков позволил сделать вывод о необходимости разработки более совершенной методики, основанной на углубленном статистическом анализе, предусматривающем сравнение комплекса показателей деятельности банковских учреждений в динамике, и оценку политики деятельности коммерческих банков с точки зрения способности сохранять свои существенные свойства на заданном уровне в течение фиксированного промежутка времени при определенных условиях.

Список литературы

1. Ершов М.В., Зубов В.М. Эффективность банковской системы: актуальные аспекты/М.В. Ершов, В.М. Зубов//Деньги и кредит.- 2005.- №10.- С.3-9.
2. Ключников М.В. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков/М.В. Ключников//Финансы и кредит.- 2003.- № 20(134).– С.40-45.
3. Цхведиани В. Вперед, за медалями/ В. Цхведиани //Бизнес.-2003.- №8. - С.44-47.
4. Цхведиани В. На старт, внимание/ В. Цхведиани //Бизнес.-2003.- №7. - С.34-35.
5. Найман Э. На манеже все те же/Э.Найман, А.Одарюк, О. Арестархов//Бизнес.-2004.-№7.-С.48-52.
6. Замковой С.В. Моделирование динамики банковской системы и финансовых рынков/С.В. Замковой//Банковское дело.- 2002.-№7.- С.9-12.
7. Климова О.О. Анализ прибутковості комерційних банків України/О.О. Климова// Фінанси України – 2005.- №3.- С.112-116.
8. Марюта О.М., Бойцун Н.Е. Статистические методы и модели в экономике: Монография. - Днепропетровск: Пороги, 2002.-384 с, С.247-250.
9. Елисева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: Учебник/Под ред.чл.-корр.РАН И.И.Елисейвой.-4-е изд., пере раб и доп. –М.: Финансы и статистика, 2002.-480с., С.133-154.

Проведено дослідження сучасних методологічних підходів до статистичного аналізу діяльності комерційних банків. Виявлені недоліки та переваги розглянутих методик. Запропонована власна концепція аналізу банківської діяльності.

The modern methodological approaches to the statistical analysis of the commercial Banks activity has been fulfilled shortcomings and advantages of the methodics discussed have been revealed. The analysis of the Bank activity own conseption has been suggested.