

**В. Н. Долгих, канд. физ.-мат. наук, доц.,  
ГВУЗ “Украинская академия банковского дела НБУ”**

## **ИССЛЕДОВАНИЕ ОТНОСИТЕЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ УКРАИНСКИХ БАНКОВ**

Эффективное функционирование экономики государства в значительной степени зависит от эффективности деятельности банковского сектора, обеспечивающего кредитование хозяйствующих субъектов за счет перераспределения сбережений населения и оборотных средств предприятий. Для клиентов банка, собственников и акционеров важна информация о его эффективности, прибыльности, надежности и устойчивости. Получить такую информацию можно на основе анализа финансовой отчетности, публикуемой ежеквартально Национальным банком Украины.

Традиционным методом оценки финансового состояния банка в Украине является анализ финансовых коэффициентов. Однако этот метод обладает рядом существенных недостатков, затрудняющих анализ. За рубежом большое распространение получили параметрические (SFA – Stochastic Frontier Approach, DFA – Distribution Free Approach, TFA – Thick Frontier Approach) и непараметрические (DEA – Data Envelopment Analysis, FDH – Free Disposal Hull) методы оценки относительной эффективности сложных систем, основанные на понятии эффективного фронта множества однотипных объектов. В данной работе для оценки эффективности украинских банков применяется непараметрический метод DEA. На протяжении 2005–2013 гг. ежеквартально оценивалась глобальная, локальная и масштабная эффективность каждого банка, четырех групп банков (по классификации НБУ) и банковской системы в целом. В расчетах использовались две модели функционирования банков: модель revenue/profit операционного подхода и модель активов посреднического подхода. По первой модели оценивалась эффективность работы менеджмента банка по преобразованию потока затрат в поток доходов, а по второй – эффективность банка в качестве посредника между вкладчиками и заемщиками.

Средние за расчетный период значения эффективности банковской системы Украины, рассчитанные по модели revenue/profit, следующие: глобальная техническая – 0,495, локальная техническая – 0,633, масштабная – 0,805.

Для каждого неэффективного банка получены целевые значения входных и выходных величин, при которых банк станет эффективным.

В исследуемом периоде выявлена тенденция снижения средней эффективности и увеличения коэффициентов вариации технической и масштабной эффективности всех групп банков.

В отличие от финансовых коэффициентов, не проявивших аномального поведения накануне банковского кризиса 2008–2009 гг., показатели эффективности, рассчитанные по методу ДЕА, своевременно реагировали на появление признаков кризиса.

Результаты расчетов могут быть использованы для составления рейтингов банков и своевременного выявления проблемных банков.

*Victoria Dudchenko, Ph.D. in Economics,  
Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine*

## **MODERN PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SYSTEM OF GERMANY**

The world economic crisis educed weak points of the financial system of Germany, did changes in the processes of forming and functioning of its basic links and spheres. Germany was oriented on overcoming of crisis in Europe Union, rendered a donor help to other countries. It resulted in mental instability of federal budget and did the question of adjustment of budgetary strategy very important. For today, the question of concordance of financial politics of Germany with politics of Europe Union, anti crisis programs of other countries of EU are near-term for non-admission of economic and political instability in the country.

The basic problem of the financial system of Germany is characterized by an external origin and envisages receiving less of money in accordance with “just return” principle. This principle relates to different development of countries and is represented in the basic question of fiscal policy of mutual relations between donors and recipients and also it causes the additional loading on public finances.

The efficiency of functioning of the financial system of Germany goes down through the increase of charges on financing of anti crisis funds of Europe Union. It is the threat of disbalance of the budgetary system due to the increase of deficit of federal budget and increase of federal debt.

Federal budget of Germany, as a basic link of the financial system, is characterized by the satisfactory state. It corresponds the tendencies of the developed countries in relation to forming the profitable part due to individual and profitable taxes. A positive tendency after a crisis period are insignificant changes toward gain in specific weight of income tax from corporations, income-tax from working, VAT and reduction of receivables from non-tax profits and tax on electric power. The variable tendency of post-crisis period in Germany was the insignificant reduction of charges on public welfare. It is related to introduction of the corrected budgetary strategy