



**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ,
МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**



**ІНФОРМАТИКА, МАТЕМАТИКА,
АВТОМАТИКА**



ІМА :: 2012

**МАТЕРІАЛИ
та програма**

**НАУКОВО-ТЕХНІЧНОЇ
КОНФЕРЕНЦІЇ**

(Суми, 16-21 квітня 2012 року)

**Суми,
Сумський державний університет
2012**

**НЕПАРАМЕТРИЧЕСКАЯ ДИСТАНЦИОННАЯ ОЦЕНКА
ОТНОСИТЕЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВ УКРАИНЫ**Долгих В.Н., *доцент*Украинская академия банковского дела
Национального банка Украины, г. Сумы

Банковская система является одним из важнейших секторов экономики Украины. От эффективности её функционирования зависят темпы развития экономики страны. Для клиентов банков, финансистов и контролирующих органов актуальной является проблема оценки эффективности функционирования банков, их прибыльности и устойчивости.

Большое распространение получили рейтинговые системы оценки деятельности банков, обзор которых можно найти в работе [1]. За рубежом широкое распространение получила рейтинговая система SAMEL, основанная на всестороннем изучении закрытой отчетности банков специалистами по банковскому надзору. Однако такие рейтинги не публикуются. Это привело к появлению рейтинговых агентств, составляющих рейтинги на основе дистанционного анализа доступной бухгалтерской отчетности о деятельности банков. В большинстве рейтинговых систем используется коэффициентный анализ, дополненный субъективными весовыми коэффициентами, определяемыми экспертами. Эконометрический анализ Российских рейтинговых систем приведен в [2].

В данной работе предлагается непараметрическая дистанционная рейтинговая система, основанная на анализе ежеквартальной статистической отчетности о деятельности банков, размещенной на официальном сайте НБУ. Рейтинг строится на основе анализа относительной эффективности функционирования банков методом DEA (Data Envelopment Analysis) [3].

1. Г.Г. Фетисов. *Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы её оценки* (Москва: Финансы и статистика: 1999).
2. А.М. Карминский, А.А. Пересецкий, А.В. Рыжов. *Управление Финансовыми рисками*. №4(08), 362 (2007).
3. R.D. Banker, A. Charnes, W.W. Cooper, *Management Sci.* 30, 1078 (September 1984).