

*Т.С. Клебанова, д-р экон. наук, проф., Е.А. Сергиенко,
Харьковский национальный экономический университет*

МОДЕЛИ АНАЛИЗА СТРУКТУРНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Устойчивость банковской системы, сложившиеся в ней структурные соотношения, как характеристики функционирования национальной экономики, имеют двоякий аспект. С одной стороны, структурная динамика национальной банковской системы является отражением особенностей процессов отраслевого развития, а с другой, формирование такой структуры банковской системы, которая была бы адекватна принятой концепции инновационного развития экономики, является одной из основных предпосылок ее успешной реализации. В силу этого одной из основных задач при формировании программы развития национальной банковской системы является анализ структурной динамики и факторов, обуславливающих ее формирование. Предлагаемый в работе комплекс моделей анализа структурных изменений в банковской сфере включает:

- 1) модель выбора индикаторов финансового состояния коммерческих банков;
- 2) модель формирования кластерных структур;
- 3) модель оценки устойчивости развития национальной банковской системы;
- 4) модель оценки доминирующих факторов развития кластерных структур.

Содержанием первой модели является определение наиболее значимых индикаторов финансового состояния коммерческого банка и формирование системы интегральных показателей по таким направлениям оценки, как ликвидность, рентабельность и финансовая устойчивость. В основе построения модели лежат методы экспертного и таксономического анализа.

Целевой направленностью второй модели является выделение в национальной банковской системе групп банков с высоким и приемлемым уровнем надежности. Для построения данной модели используются нейросетевые технологии.

Назначением третьей модели является оценка устойчивости развития банковской системы, структурный анализ формирования положительных и негативных тенденций ее развития. В качестве математического инструментария построения модели рассматривается техника множественного регрессионного анализа на панельных данных.

Содержание четвертой модели состоит в определении факторов, оказывающих доминирующее влияние на развитие выделенных кластерных структур. В качестве математического инструментария используются авторегрессионные модели на панельных данных.

Применение предложенного комплекса моделей при оценке состояния национальной банковской системы позволило сделать следующие выводы:

- наблюдается рост удельного веса коммерческих банков с приемлемым уровнем надежности. Так, среди 47 коммерческих банков Украины,

занимающих лидирующие позиции, к данному кластеру в начале года относилось 62 %, к концу года – 70 %;

- для кластера банков с высоким уровнем надежности характерно ухудшение финансовых характеристик, причем отрицательные эффекты были получены для 86 % банков данной группы. Для кластера банков с приемлемым уровнем надежности характерны позитивные тенденции изменения финансовых характеристик, положительные эффекты принятой стратегии развития наблюдаются у 88 % данной группы. В целом по банковской системе наблюдается снижение уровня финансовой устойчивости;
- доминирующей характеристикой развития национальной банковской системы является фактор ликвидности. В группе банков с высоким уровнем надежности на долю данного фактора приходится 57,7 % изменения интегрального показателя финансового состояния, в группе банков с приемлемым уровнем надежности – 58,1 %;
- в группе банков с высоким уровнем надежности наиболее высокие положительные эффекты принятой стратегии развития характерны для ЗАО “ПУМБ”, ОАО “Ощадбанк”, ООО “КБ “Финансовая инициатива” (Украина); с приемлемым уровнем надежности – АКИБ “УкрСиббанк” (Франция), АКБ “Укрсоцбанк” (Австрия), АКБ “Форум” (Германия).

Таким образом, предложенный комплекс моделей может рассматриваться как инструмент поддержки принятия решений при анализе структурной динамики банковской системы.