

УДК 311.42

© К. Э. ХМЕЛЕВА, 2016

Самарская академия государственного
и муниципального управления (САГМУ), Россия
E-mail: pavlovaks@list.ru

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ УРОВНЯ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Целью макроэкономического регулирования банковского сектора является эффективное распределение финансовых ресурсов и эффективная работа кредитных организаций на благо экономики РФ, что может быть обеспечено путем создания конкурентной среды в банковском секторе. В статье определен алгоритм методики статистической оценки показателей уровня конкуренции, который позволит оценить уровень конкуренции в банковском секторе.

Ключевые слова: статистическая оценка, показатели конкуренции, банковский сектор.

Модернизация экономики России является на сегодняшний день одной из актуальных и приоритетных задач, в решении которых важную роль играет банковский сектор.

Вместе с тем, проблема функционирования финансового сектора в условиях рыночной конкуренции, имеющая и научное, и практическое значение, до настоящего времени не получила еще достаточного освещения в отечественной научной литературе, и не подкреплена соответствующими методами статистических измерений и обработки статистической информации, статистического моделирования, отражающих отраслевую специфику банковского сектора. Иными словами, финансовая отрасль в России особо нуждается в научно обоснованном регулировании, которое должно быть подчинено цели создания таких условий, которые обеспечат в банковском секторе цивилизованную и добросовестную конкуренцию.

В связи с этим становится актуальной разработка методики статистической оценки показателей уровня конкуренции, которая позволит оценить уровень конкуренции в банковском секторе.

Методику и результаты выявленных статистических оценок для оценки уровня конкуренции можно представить в виде алгоритма, включающего в себя 5 этапов:

1. *Выбор расширенного комплекса показателей для статистического анализа показателей уровня конкуренции* в банковском секторе экономики из состава предложенных в работе [1].

Для повышения точности оценки уровня конкуренции и выбора перспективных вариантов развития финансовой отрасли в банковском секторе экономики на базе моделирования, на основании теоретических изысканий автора, был подобран расширенный, по сравнению с регламентированным, комплекс показателей, которые можно использовать для оценки конкурентоспособности в банковском секторе, а именно: коэффициент концентрации, коэффициент Джини, индекс Херфиндаля—Хиршмана (НИ), коэффициент относительной концентрации, коэффициент вариации рыночных долей, индекс максимальной доли, ранговый индекс концентрации, индекс обратных величин долей.

2. *Планирование показателя уровня конкурентоспособности кредитных предприятий по абсолютным значениям фондов банков* (активы, собственные средства, прибыль, вклады и др.) на основании статистических показателей в группах банков экономически развитых стран [2].

На основании выдвинутого и теоретически обоснованного положения о том, что базовым фактором конкурентоспособности кредитных предприятий является возможность удовлетворения клиентов в кредитах, автором апробирована методика формирования показателей уровней фондов банков (активы, собственные средства, прибыль, вклады и др.). Планирование значений данных фондов осуществляется по суммам и удельным значениям показателей групп ведущих банков: 3, 5, 10 и по группе остальных, не входящих в состав ведущих ($K_{\text{пер}}$). Определение абсолютных значений фондов осуществляется методами статистической обработки показателей групп банков (3, 5, 10, $K_{\text{пер}}$) экономически развитых стран Европы и мира.

В качестве апробации этапа методики по 18 странам Евросоюза и США, Канады, Австралии были проранжированы ВВП, общий уровень активов банков, показатель уровня конкуренции НИ (рис. 1).

На анализируемый период Россия занимала 16 место из 18 анализируемых стран. Оценено соотношение распределения активов банков РФ по группам банков (3, 5, 10, $K_{рег}$). По европейским банкам данное соотношение составляет 49, 62, 76, 24 процентов. По России — 45, 51, 61, 39 процентов.

Установлено, что структура рынка активов банков РФ по индексу ННІ составляет 0,08 при среднем значении по банкам Европы ННІ=0,09 и формально отвечает требованиям рынка «совершенной конкуренции».

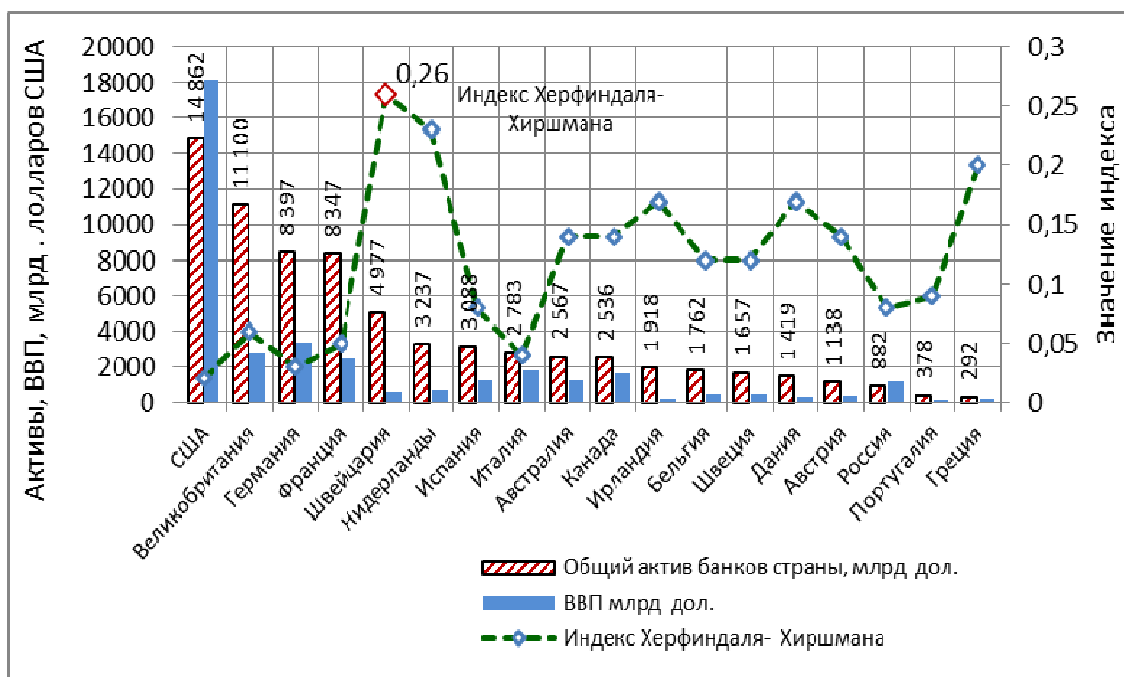


Рис. 1. Статистический анализ показателей уровня конкуренции в банковском секторе России и странах Европы

Однако, по суммам общих активов Россия среди анализируемых 18 стран занимает 16 место, опережая только Грецию и Португалию. Распределение активов по группам банков (3, 5, 10, $K_{рег}$) по России составляет 424, 488, 586, 367 млрд долларов США, что в среднем в 3,96 раза меньше, чем по европейским банкам, которое соответственно составляет 1456, 1958, 2544, 1490 млрд долларов США. Разработаны проекты планирования увеличения удельного показателя активов, приходящихся на 1 банк России из группы $K_{рег}$, до среднего по Европе — \$4,6 млрд за счет сокращения и укрупнения количества банков в данной группе (рис. 2).

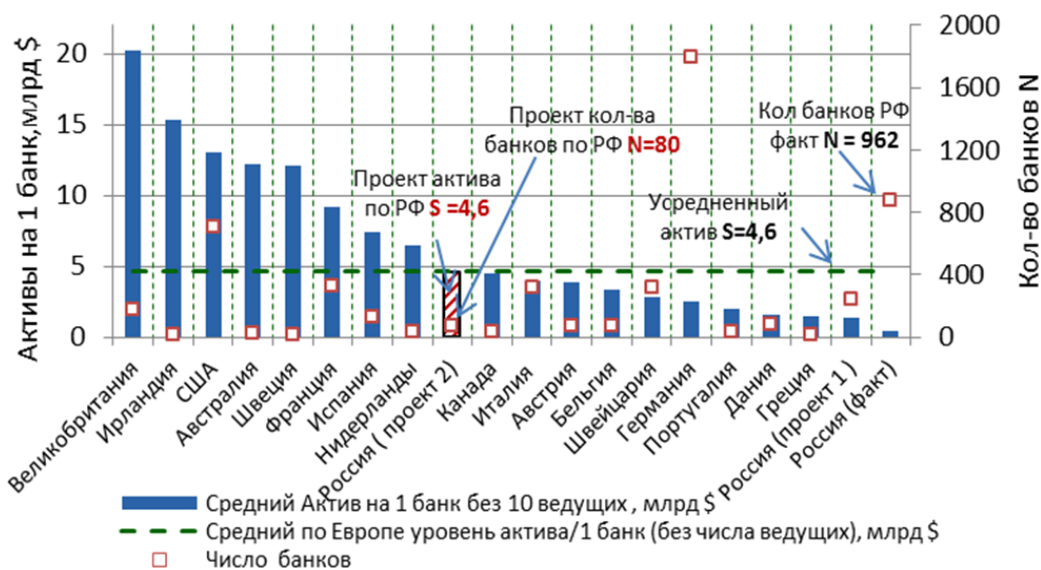


Рис. 2. Плановые уровни возможных значений вариантов активов банков в России (без 10 ведущих)

3. Построение базы данных динамических показателей кредитных предприятий в банковском секторе России за период, включающий фазы устойчивого и кризисного развития [3].

Для моделирования вариантов развития финансовой сферы России была составлена исходная база данных активов всех банков за исследуемый период с 2007 по 2015 гг. На основании составленной исходной базы данных проведено построение оригинальной базы данных динамических показателей активов 61 банка, составляющих 80% активов в 2015 г. и ранжированная в привязке к названиям и рангу банков по другим периодам (2007, 2008, ..., 2015 гг.).

4. Статистическая оценка динамики показателей деятельности в национальном банковском секторе России с целью выявления тенденций развития.

Значимым предварительным этапом моделирования вариантов развития финансового сектора является выявление тенденций обобщенных показателей. Проведена статистическая оценка показателей банковского сектора за анализируемый период 2007–2015 гг. Установлено, что количество банков имеет тенденцию к сокращению с 992 до 703, т. е. на 29% (рис. 3а). Среднегодовой прирост активов в рублях составил 19%, однако в 2015 г. прирост активов существенно уменьшился и составил 1%, что аналогично кризисному 2009 году (рис. 3б).

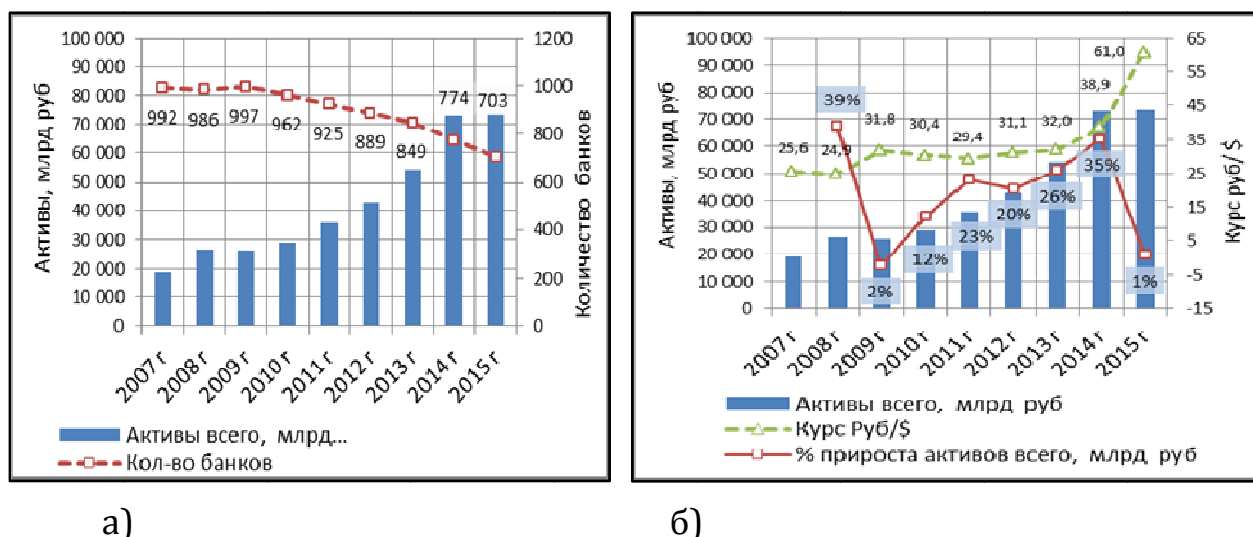


Рис. 3. Анализ динамики показателей деятельности в банковском секторе РФ

При росте среднегодового курса доллара к 2015 г. до уровня 61 руб./\$1 активы банков сократились с \$1878 до \$1207 млрд.

В работе предложено использовать не только широко используемую методику статистической оценки показателей деятельности по фиксированным группам банков (3, 5, 10, $K_{рег}$), но и — в качестве дополнительных — статистические показатели, вытекающие из ABC-анализа (рис. 4).

Предложено оценивать уровень «концентрации капитала» CV на границах зон активов А (от 0 до 50%); В (от 50% до 80%) и С (от 80% до 100%). Это позволит отследить годовую динамику участия количества и состава банков в формировании соответственно 50%, 80% и 100% анализируемых фондов (например, активов). На основании принципа Парето 20/80 определяется состав банков зоны С (96% от всех банков РФ), которые в первую очередь целесообразно задействовать в реструктуризации национального банковского сектора.

Проведенный ABC-анализ динамики всех активов банков РФ показал, что с 2007 по 2015 годы наблюдается концентрация активов и сокращение банков, формирующих 50%, 80% активов:

- 50% всех активов (зона А) в 2007 г. было сосредоточено в 10 банках, а 2015 г. лишь в 3 банках, т. е. концентрация увеличилась в 3,33 раза;

- 80% активов (зона В) в 2007 г. размещались в 63 банках, в 2015 г. лишь в 27 — это означает, что концентрация увеличилась в 2,33 раза;

– в зоне С концентрируется лишь 20% всех активов, а количество банков в РФ составляет 96%.

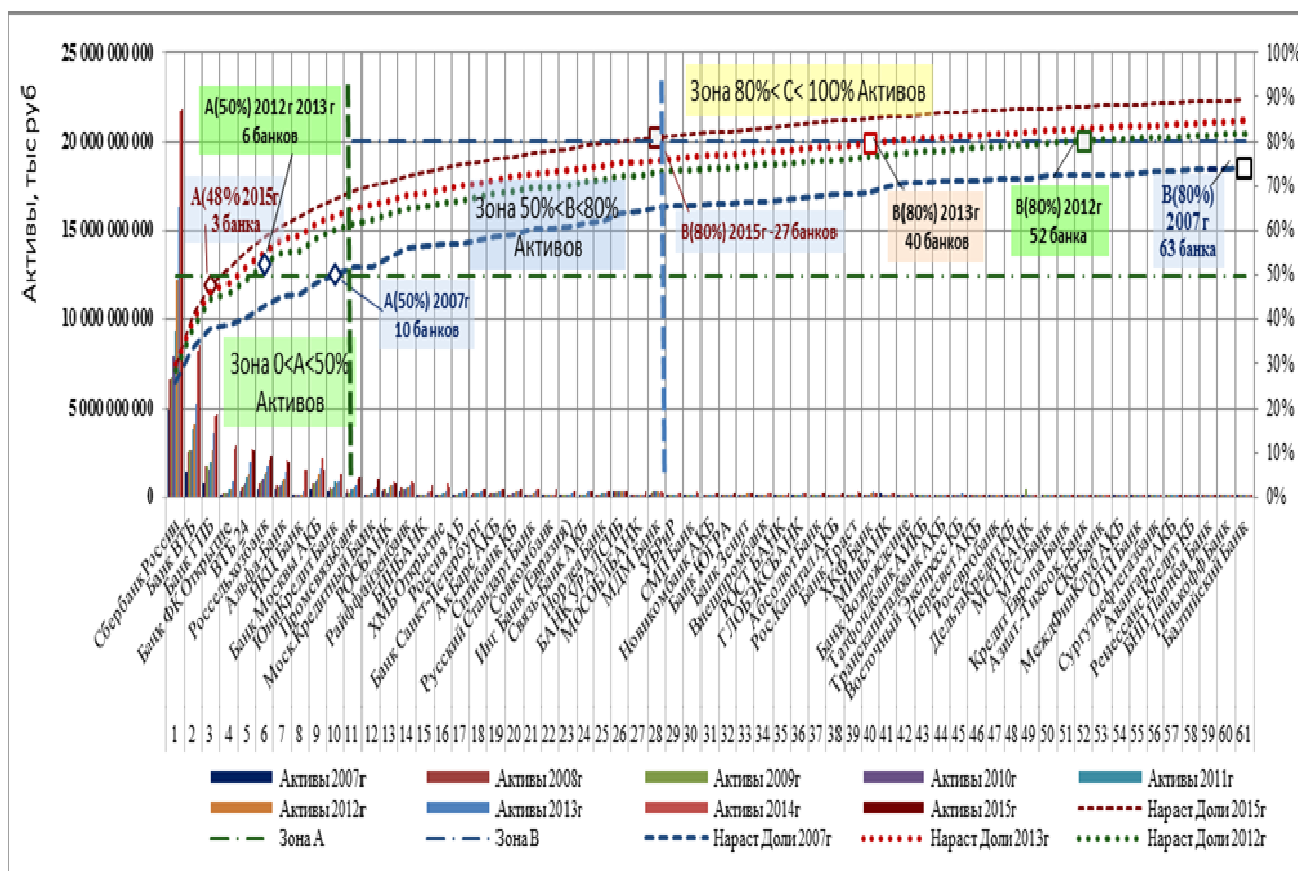


Рис. 4. ABC-анализ деятельности банковского сектора РФ

Проведенный статистический анализ показателей уровня конкуренции в банковском секторе России в сопоставлении со странами Европы и мира показал, что соотношение распределения активов по группам банков (3, 5, 10, $K_{рег}$) по России в процентном соотношении близко к средним значениям, однако абсолютные значения фондов (активов) в четыре раза меньше среднеевропейских. С целью повышения конкурентоспособности предлагается реструктуризировать группу банков, не входящих в группу ведущих (96%). Автором установлено, что удельный уровень активов банков данной группы целесообразно довести до среднеевропейского уровня — \$4,6 млрд (установленного расчетом).

Таким образом, конкурентоспособность банка можно определить как интегрированную статистическую оценку эффективности деятельности кредитного предприятия на рынке финансовых услуг, отражающую конкурентные преимущества его финансовой политики и характеризующуюся объемом и динамикой его базовых фондов в сопоставлении с аналогичными показателями других

кредитных предприятий в анализируемых сегментах финансового рынка. К базовым фундаментам, которые позволяют на базе статистических методов определить уровень конкурентоспособности, относятся: активы, собственный капитал, прибыль и вклады.

Литература

1. Хмелева К. Э. Разработка инструментария исследования условий создания рынка конкурентного типа на рынке банковских услуг Самарской области // Известия Академии управления: теория, стратегии, инновации. 2011. № 1 (2). С. 23–28.

2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/>.

3. Финмаркет новости экономики. URL: <http://www.finmarket.ru/>.

Статья поступила в редакцию 25.02.16 г.

Рекомендуется к опубликованию членом Экспертного совета д-ром техн. наук, профессором А. Н. Митрофановым