

**В.Ю. Астахова, студент,**  
*Харьковский национальный экономический университет*  
*г. Харьков, Украина*  
*lerusik88@yandex.ru*  
*научный руководитель д.э.н., профессор Раевнева Е.В.*

## **СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РЕЙТИНГА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ**

Банковская статистика является неотъемлемым элементом прикладной статистики. Под банковской статистикой понимают отрасль социально-экономической статистики, задачи которой - получение информации для характеристики выполняемых банками функций, разработка аналитических материалов для потребностей управления денежно-кредитной системой страны. Устойчивость экономики любой страны зависит от стабильности банковской системы. Стабильность банковской системы, в свою очередь, невозможна без доверия населения к ней. Для комплексного управления украинской банковской системой государством, для ряда национальных и международных организаций и для поддержания доверия населения необходимо наличие рейтинга банковской системы Украины. В кризисных условиях развития экономики эта задача становится еще более актуальной.

Целью работы является исследование рейтинговой оценки банковской системы и одного из крупнейших банков Украины – Райффайзен Банк Аваль - с учетом количественных и качественных особенностей функционирования как банковской системы в целом, так и отдельного крупнейшего ее элемента. Для достижения поставленной цели решены следующие задачи: формирование информационного пространства исследования в виде обоснованного набора статистических индикаторов; ретроспективный анализ динамики изменения данных показателей; расчет рейтинговой оценки банковской системы Украины; экономическая интерпретация полученных данных.

Разработку математической модели оценки рейтингов банка и украинской банковской системы в целом целесообразно начать с выбора коэффициентов, всесторонне характеризующих как отдельный банк, так и всю банковскую систему. С учетом существующей практики оценки экономического состояния банка выберем для математической модели оценки рейтингов следующие коэффициенты [1]:

1. Коэффициенты достаточности капитала: а) K1 (отношение собственного капитала банка к работающим активам); б) K2 (отношение капитала банка к суммарным обязательствам); в) K3 (отношение разницы между капиталом и уставным фондом к капиталу банка); г) K4 (отношение величины защиты капитала к собственному капиталу банка).

2. Коэффициенты ликвидности: а) K5 (отношение величины ликвидных активов к суммарным обязательствам банка); б) K6 (отношение ликвидных активов к суммарной величине активов).

3. Коэффициенты рентабельности: а) K7 (отношение прибыли, полученной банком к величине суммарных обязательств); б) K8 (отношение полученной банком прибыли к величине работающих активов); в) K9 (отношение полученной банком прибыли к величине собственного капитала банка); г) K10 (отношение полученной банком прибыли к величине активов банка); д) K11 (отношение капитала банка к его уставному фонду).

4. Коэффициент качества активов: K12 (отношение работающих активов к их суммарной величине) - показывает, в какой мере банк использует имеющиеся у него ресурсы для получения дохода.

Таким образом, уравнение для оценки рейтингов банка и украинской банковской системы можно записать в виде:  $W = P_1K_1 + P_2K_2 + \dots + P_nK_n$ , где:  $P_1, P_2, \dots, P_n$  — финансовые веса коэффициентов.

Для выявления тенденций изменения названных показателей и их качественных особенностей роста предлагается использовать показатели в коэффициентном виде. Информационной базой исследования являются временные ряды выделенных показателей устойчивости банковской системы Украины за период с 2001 по 2008 год.

Динамика показателей устойчивости банковской системы Украины и опорное значение рейтинга приведены в табл.1. Так как рассчитанные коэффициенты имеют одинаковый вес, то опорное значение рейтинга получено путем суммирования найденных коэффициентов.

Таблица 1. Индикаторы устойчивости банковской системы Украины

Индикаторы устойчивости банковской системы	Годы							
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
K1	0,1753	0,1663	0,1562	0,1285	0,1371	0,119	0,1251	0,1161
K2	0,2125	0,1995	0,1852	0,1475	0,1589	0,1351	0,143	0,1313
K3	0,4361	0,4506	0,3925	0,3575	0,3262	0,3549	0,3365	0,339
K4	0,3343	0,5546	0,4409	0,5072	0,4428	0,5634	0,3398	0,4124
K5	0,2701	0,1952	0,1677	0,1837	0,2035	0,1936	0,1507	0,12
K6	0,2074	0,1525	0,1334	0,152	0,1668	0,1636	0,127	0,1027
K7	-0,001	0,0134	0,0127	0,0095	0,0109	0,0115	0,0139	0,0125
K8	-0,0008	0,0112	0,0107	0,0083	0,0094	0,0101	0,0122	0,011
K9	-0,0046	0,0672	0,0686	0,0642	0,0686	0,0853	0,0974	0,0951
K10	-0,0008	0,0105	0,0101	0,0078	0,0089	0,0097	0,0117	0,0107
K11	1,7733	1,8202	1,6462	1,5564	1,4842	1,5502	1,5071	1,5129
K12	0,5989	0,6456	0,6567	0,7155	0,7175	0,7257	0,7868	0,8194
Опорное значение рейтинга	3,4018	3,6412	3,2242	3,1226	3,0173	3,1964	2,8644	2,8637

Рассчитаем значение рейтинга Райффайзен Банк Аваль. Динамика показателей устойчивости банка и значение рейтинговой оценки приведены в табл. 2.

Таблица 2. Индикаторы устойчивости Райффайзен Банк Аваль

Индикаторы устойчивости банка	Годы							
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
K1	0,0623	0,0910	0,1015	0,1138	0,0773	0,1143	0,1199	0,1173
K2	0,0595	0,0930	0,1005	0,1235	0,0079	0,1193	0,1282	0,1318
K3	0,2665	0,0008	0,1178	0,2327	-0,1374	0,2495	0,5307	0,6827
K4	0,0081	0,1666	0,1076	0,2534	0,1844	0,1293	0,1991	0,1075
K5	0,1077	0,0925	0,0726	0,0655	0,0277	0,1754	0,1002	0,1519
K6	0,1017	0,0833	0,0660	0,0583	0,2572	0,1567	0,0888	0,1342
K7	0,0009	0,0008	0,0013	0,0011	0,0004	0,0166	0,0195	0,0281
K8	0,0009	0,0008	0,0013	0,0010	0,0040	0,0159	0,0182	0,0250
K9	0,0149	0,0087	0,0129	0,0086	0,0523	0,1392	0,1521	0,2134
K10	0,0008	0,0007	0,0012	0,0009	0,0038	0,0148	0,0173	0,0249
K11	1,3634	1,0008	1,1335	1,3032	0,8792	1,3324	2,1307	3,1514
K12	0,9022	0,9203	0,9001	0,9652	0,9443	0,9327	0,9479	0,9930
Опорное значение рейтинга	2,8891	2,4594	2,6162	3,1273	2,3011	3,3961	4,4525	5,7613

Таким образом, на протяжении исследуемого периода рейтинг банковской системы в целом заметно падает. Наименьшее значение при этом приходится на 2008 год, что несомненно спровоцировано не только мировым финансовым кризисом, но и несовершенством банковского регулирования в стране.

В сложившейся ситуации, однако, вырастает рейтинг банка Райффайзен Банк Аваль. На фоне того, что данный банк имеет сильную внутреннюю систему финансового менеджмента, данный результат достигнут и за счет участия банка в холдинговой группе Райффайзен Интернационал Банк – Холдинг АГ, который по состоянию на 01.01.09 г. Владеет 96,1% акций банка.

Таким образом, рейтинговое оценивание банковской системы является современным инструментом ее мониторинга.

**Список литературы:** 1. Готовчиков И.Ф. Математические методы оценки рейтинга отдельных банков и банковской системы в целом // Коммерсант. – 2004. - № 6. 2. Официальный сайт Национального банка Украины – [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua). 3. Официальный сайт Райффайзен Банк Аваль – [www.aval.ua](http://www.aval.ua).