

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВСКИХ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ РЕГИОНОВ НА ЭТАПАХ ГЛОБАЛЬНОГО ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА: МЕТОДЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И МОДЕЛИРОВАНИЯ

© 2011 Д.А. Мокрый*

Ключевые слова: банковская система, эконометрическое моделирование, финансовая устойчивость, модели бинарного выбора.

Рассматриваются теоретические положения, методический инструментальный комплексного статистического исследования финансовой устойчивости региональных банковских систем в условиях глобального финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг.

По оценкам Правительства Российской Федерации, 2010 г. для экономики страны стал переходным от кризисной ситуации к восстановительному развитию. Ожидается, что к началу 2012 г. российская экономика в полном объеме компенсирует потери, вызванные кризисным спадом.

Необходимость изучения уроков глобального финансово-экономического кризиса на этапе выхода из него обусловлена нелинейностью посткризисного развития экономики вследствие возникновения циклических колебаний с меньшей амплитудой и временной фазой. Вместе с тем теоретическое и прикладное значение имеют выявление и количественная характеристика закономерностей взаимодействия банковских и в целом экономических систем в сравнительном аспекте на до- и посткризисном этапах с целью корректировки разработанных до начала глобального финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг. стратегических программ социально-экономического развития.

Решение задач финансового оздоровления экономики страны и регионов, обоснованности дальнейшего институционального развития банковской системы во взаимосвязи с целевыми ориентирами социально-экономического развития требует анализа и количественной характеристики факторов устойчивости региональных банковских систем (РБС) в период кризиса, закономерностей взаимодействия РБС с социально-экономическими системами регионов как информационной основой регулирования их посткризисного развития.

Необходимость для целей государственного регулирования разработки методического обеспечения статистического исследования факторов финансовой устойчивости региональных банковских систем в кризисной ситуации, анализа их взаимодействия с производственной и социальной сферами регионов на отдельных фазах макроэкономического спада и подъема обуславливает актуальность исследования закономерностей финансовой устойчивости региональных банковских систем на этапах вхождения России в глобальный финансово-экономический кризис и этапах выхода из него.

На основе обобщения представленных в научной литературе точек зрения по толкованию понятия "экономическая система", различных подходов к структурированию банковской системы РФ, мнений авторов о существенной основе взаимодействия кредитных организаций (КО), расположенных на территории региона, предлагается определение РБС. Региональная банковская система - это открытая система, ее элементами являются кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации) и их филиалы, расположенные на территории региона - субъекта РФ; целостность данной системы обусловлена свойством эмерджентности (свойство эмерджентности означает, что при объединении элементов в систему возникают принципиально новые свойства, которыми не обладает ни один элемент системы в отдельности), состоящим в необходимом и взаимозависимом (в том числе через меха-

* Мокрый Дмитрий Александрович, аспирант Самарского государственного экономического университета. E-mail: mokriyda@mail.ru.

низ конкуренции) участия элементов РБС в формировании финансовой системы региона (централизованных и децентрализованных финансов) и в реализации регионального воспроизводственного процесса; цель рассматриваемой системы двойственна: максимизация эффективности деятельности элементов (КО и их филиалов) при обеспечении максимально возможного вклада всей системы в социально-экономическое развитие региона.

Проведена оценка обобщающих характеристик и структурно-динамических изменений институционального состава РБС по временным точкам, соответствующим этапам глобального финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг. В исследовании с учетом возможного информационного обеспечения рассматриваются следующие временные точки и условные интервалы: докризисный момент - 01.01.2008 г.; наиболее острый момент кризиса - 01.01.2009 г.; завершение первого года развития кризиса - 01.01.2010 г., посткризисный период - 01.01.2010 г. - 01.07.2010 г.

По результатам анализа установлено, что за период 01.01.2008 г. - 01.01.2010 г. произошло изменение типических характеристик институционального состава РБС: уменьшение среднерегionalных значений как общего количества кредитных организаций, так и количества филиалов кредитных организаций на территории регионов ("своих" и "внешних"). При этом на фоне общего "сжатия" институционального состава РБС в наибольшей степени на кризисные факторы отреагировала ее определенная часть - филиалы кредитных организаций других регионов на территории данного. Уменьшение среднего значения по этой подгруппе институциональных единиц РБС оказалось наиболее значительным.

На основе оценки расчетных значений критерия Пирсона (c^2) сделан вывод о несоответствии теоретически нормальному закону эмпирического распределения регионов РФ по показателям количества институциональных единиц (ИЕ) рассматриваемых категорий (K_1 - количество действующих кредитных организаций в регионе, ед.; K_2 - количество филиалов кредитных организаций данного региона, ед.; K_3 - количество филиалов кредитных организаций других регионов, ед.; N_1 - общее количество кредитных организаций и их филиалов в регионе, ед.; N_2 - количество

кредитных организаций региона и их филиалов, ед.) в составе РБС.

Анализ с использованием обобщающего индекса структурных различий проф. В.М. Рябцева позволил установить, что реакция банковской системы на вызовы глобального кризиса была упреждающей. Это подтвердилось выявленными существенными структурными сдвигами в составе РБС в период исследуемого временного интервала (01.01.2008 г. - 01.01.2009 г.) и менее существенными - во второй период (01.01.2009 г. - 01.01.2010 г.).

По федеральным округам РФ проведена сравнительная оценка изменения в период развития кризиса уровня концентрации кредитных организаций в составе региональных банковских систем. Пример результатов анализа на основе индекса концентрации Херфиндаля - Хиршмана (НИИ) по общему числу КО и их филиалов в составе РБС приведен на рисунке, где использованы аббревиатуры названий федеральных округов¹.

Выводы по изменению институционального состава региональных банковских систем послужили отправным моментом анализа статистической однородности РБС по критерию устойчивости. С применением критерия Дункана для оценки различия групповых средних доказано, что 100 головных кредитных организаций, зарегистрированных и действующих на территории региона, - это та пороговая граница, которая отличает два типа региональных банковских систем (РБС). Первый тип - региональные банковские системы, включающие в себя до 100 головных кредитных организаций. Отличительная характеристика этого типа РБС состоит в том, что уровень конкурентоспособности "местных" кредитных организаций и их филиалов относительно низкий, и в кризисных условиях РБС данного типа не выдерживают с позиций сохранения прибыльности, проникновения на региональный рынок "внешних" филиалов кредитных организаций, зарегистрированных в других регионах. Второй тип - это РБС, включающие в себя более 100 кредитных организаций, зарегистрированных и действующих на территории соответствующих регионов. Их специфика проявляется в том, что уровень конкурентоспособности "местных" кредитных организаций и их филиалов относительно более высокий, и трансформация этих РБС в условиях кризи-

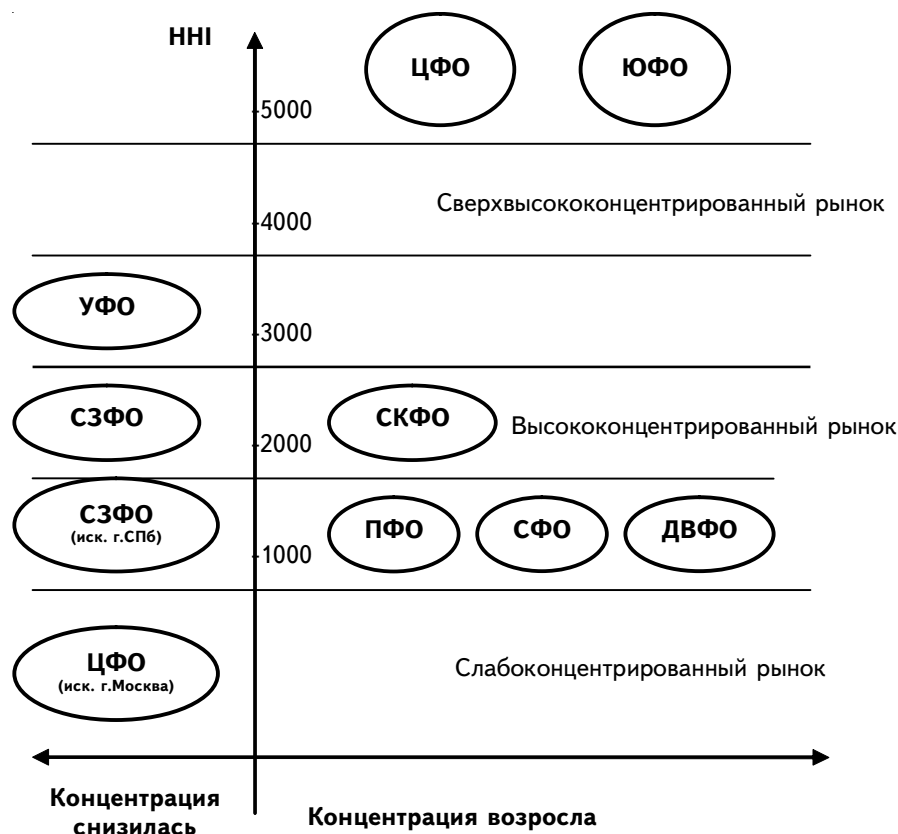


Рис. Распределение федеральных округов РФ по уровню концентрации (ННИ) кредитных организаций и их филиалов, расположенных в регионах - субъектах РФ, и по характеру изменения уровня их концентрации за период 01.01.2008 г. - 01.01.2010 г.

са происходит за счет “выдавливания” филиалов кредитных организаций, зарегистрированных в других регионах².

Исходя из понимания устойчивости экономической системы в целом как способности ее возврата к первоначальному состоянию через определенное время после воздействия на нее дестабилизирующих внешних и внутренних факторов, обоснован критерий финансовой устойчивости региональных банковских систем в кризисных условиях. В качестве соответствующего критерия принят признак неумножения доли прибыльных кредитных организаций в составе РБС вследствие развития кризисной ситуации.

Установлено, что происходила перегруппировка РБС по принятому критерию устойчивости на рассматриваемых временных этапах: в первый год развития кризиса (2009 г.) и на начальном этапе выхода из него (I квартал 2010 г.). Исследование показало, что за весь период (январь 2009 г. - март 2010 г.) из 78 региональных банковских систем, вклю-

ченных в анализ, 49 проявили себя как “устойчивые”, 29 как “неустойчивые” в условиях развития глобального кризиса. Выделенные группы РБС имеют существенное отличие уровня дифференциации по результативному показателю их деятельности - средневзвешенному уровню рентабельности активов кредитных организаций, входящих в их состав. На основе непараметрического двухвыборочного критерия Вилкоксона выявлено, что различие средних уровней рентабельности активов КО в сравниваемых группах РБС (“устойчивых” и “неустойчивых”) является статистически значимым.

¹ Мокрый Д.А., Зарова Е.В. Статистическая оценка и прогнозирование циклических изменений в экономике региона // Экономика. Статистика. Информатика. 2011. С. 49-54.

² Мокрый Д.А. Статистическое исследование изменения институционального состава региональных банковских систем в условиях глобального финансового кризиса // Экон. науки. 2010. № 4 (65). С. 193-199.