

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАВНОВЕСНОГО КОЛИЧЕСТВА БАНКОВ

*Е.Н. Дмитриева, аспирант
Научный руководитель – П.В. Каллаур, к.э.н.
Полесский государственный университет*

Неотъемлемой составляющей процесса развития конкуренции в банковском секторе является оптимизация его структуры, проявляющаяся в установлении равновесного количества банков – «... участников рынка, наиболее эффективно выполняющих банковские функции...» [1] и обеспечивающих тем самым оптимальные условия для экономического развития государства.

Определение взаимосвязи равновесного количества банков с макроэкономическими показателями и параметрами, характеризующими состояние банковского сектора, дает возможность совершенствовать подходы к проведению государственной политики и корректировать ее направления в целях формирования и поддержания условий для выполнения конкуренцией «... положительных функций, которые потенциально в ней заложены» [2].

Цель данного исследования – выявить международные закономерности факторной зависимости структурных характеристик банковской системы. Для ее достижения из перечня показателей, характеризующих состояние развития банковского сектора и экономики, в качестве факторов логлинейной зависимости количества банков (N_B) были выбраны: ВВП (GDP), плотность населения (D_{Popul}) и концентрация банковского рынка, рассчитанная по активам пяти крупнейших его участников (CR). Функция количества банков имеет следующий вид:

$$N_B = F(GDP; D_{Popul}; CR;) \quad (1)$$

+ + –

С увеличением ВВП расширяется рынок банковских продуктов и услуг, что при прочих равных условиях влечет за собой увеличение числа кредитно-финансовых институтов. [1] К этому же результату приведет рост значения показателя плотности населения, являющегося характеристикой демографического развития государства. Коэффициент концентрации рассчитывается как сумма рыночных долей крупнейших организаций отрасли, согласно структурной теории конкурентных рынков, между данным показателем и количеством банков существует обратная взаимосвязь [3].

Для построения модели зависимости количества банков использовались статистические данные выборки из 46 стран с высокоразвитой и развивающейся экономикой: ряд стран Европы, СНГ, Азии, Южной и Северной Америки. В целях исключения влияния циклических колебаний на факторные показатели по каждому из них были использованы средние значения за период 2001 – 2008 гг.

С помощью программы «EViews5» на статистических данных стран выборки с применением метода наименьших квадратов корреляционно-регрессионного анализа было получено логлинейное уравнение, отражающее взаимосвязь количества банков с вышеуказанными факторами, которое имеет следующий вид:

$$\ln N_B = 0,52 \ln GDP + 0,2 \ln D_{Popul} - 1,15 \ln CR + 0,5 \quad (2)$$

где N_B – количество банков;
 GDP – ВВП;
 D_{Popul} – плотность населения;
 CR – концентрация активов пяти крупнейших банков.

Влияние факторных переменных на количество банков неодинаково: наиболее значимым в выявленной закономерности является фактор GDP (t -Statistics = |8,4643|), вторую и третью позиции этой иерархии занимают концентрация банковского сектора и плотность населения со значениями показателя t -Statistics, равными |3,0717| и |2,4778|, соответственно. Полученная модель, отражающая международные закономерности факторной зависимости количества банков, объясняет 70% вариации значения данного показателя от страны к стране.

По результатам анализа структуры банковского сектора лишь в Албании значение равновесного количества банков совпадает с фактическим. Соответственно влево и вправо от данной страны на рисунке расположились страны, чьи банковские системы состоят из меньшего и большего, чем равновесное значение, количества банков.

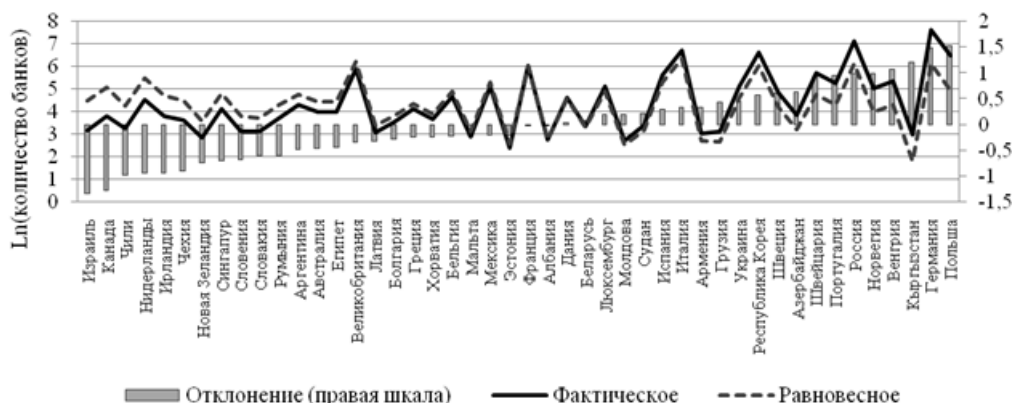


Рисунок – Графическое представление результата международной закономерности количества банков

Центральный диапазон значений отклонения находится между 33,33 и 66,66 перцентилями, что соответствует интервалу $[-0,3311; 0,2910]$, границами которого являются Латвия и Испания. Банковские системы стран, находящихся в его пределах, оцененные с помощью вышеуказанных факторов, обладают наиболее сбалансированной структурой и характеризуются эффективной конкурентной средой.

Максимальное отклонение с отрицательным значением $(-1,35)$ выявлено в Израиле, где высокий уровень плотности населения (в среднем 320 чел/км^2 за период 2001–2008 гг.) и ВВП (141,5 млрд долл. США) при значении концентрации банковского сектора 79%. Данное сочетание значений факторов говорит о недостаточном количестве банков в Израиле.

Напротив, максимальное значение избыточного количества банков характерно для Германии и Польши (отклонение составило $+1,49$ и $+1,53$ соответственно), что в некоторой степени объясняется исторически сложившимися условиями развития большого количества мелких кооперативных банков на фоне умеренных показателей концентрации активов (69,6% в Германии и 63,3% в Польше), высокого уровня ВВП (в среднем 2726,6 млрд долл. США и 307,4 млрд долл. США соответственно) и значения показателя плотности населения (231 чел/км^2 в Германии и 122 чел/км^2 в Польше) на уровне, ниже среднего по выборке. Такая ситуация может характеризоваться обостренной конкуренцией среди участников банковского рынка.

В результате проведенного анализа статистических данных выборки из 46 стран с развитой и развивающейся экономикой, охватывающих основные географические регионы мира, была выявлена международная закономерность зависимости равновесного количества банков от ВВП, плотности населения и концентрации банковских активов, объясняющая 70% вариаций значения отклика.

Список использованных источников

1. Моисеев, С.Р. Оптимальная структура банковского рынка: сколько банков нужно России? / С.Р. Моисеев // Вопросы экономики. – 2006. – № 10. – С. 75 – 92.
2. Тарануха, Ю. Природа конкуренции и принципы организации конкурентной среды / Ю. Тарануха // Конкуренция и рынок. – 2010. – № 2(46). – С. 120 – 125.
3. Дмитриева, Е.Н. Анализ и оценка конкуренции в финансовом секторе: структурный подход / Е.Н. Дмитриева // Финансова система України. Збірник наукових праць. – Острог: Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2010. – Випуск 14. – С. 370 – 382.