

Построение модели слияний и поглощений банков на основе многомерных методов статистики

Матковская Марина Олеговна¹

студент

Таганрогский технологический институт

Южного федерального университета, Факультет управления в экономических и социальных системах, Таганрог, Россия

E-mail: marina.matkovskaya@rambler.ru

Актуальность темы исследования.

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние десятилетия значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков, интернационализацией бизнеса и диверсификацией продуктового ряда. Процесс глобализации современной мировой экономики требует и нового уровня развития банковского бизнеса.

Особую роль в глобальных изменениях банковского бизнеса играют информационные технологии. Информационные технологии стали движущей силой радикальных структурных изменений в банковском бизнесе.

Вместе с тем, желание соответствовать требованиям времени заставляет их увеличивать расходы на внедрение новых информационных и телекоммуникационных технологий.

Глобализация будет способствовать тому, что ускорится развитие процесса втягивания средних банков в сферу влияния крупных банковских групп, которые станут основными структурообразующими элементами банковского сектора.

Повышенный интерес к слияниям и присоединениям банков как форме реорганизации кредитных организаций вызван объективными процессами совершенствования российской банковской системы, созданием основ для её поступательного развития. Большое значение объединение банковских капиталов приобретает также в свете последовательного вхождения России в мировое экономическое и торговое пространство, предоставления больших прав иностранным инвесторам на отечественном рынке.

Использование многомерных методов статистики

Слияние банков сложный процесс, требующий специальной подготовки и тщательного анализа состояния рынка банковских услуг, учета множества факторов. Сегодня существует свыше 100 методов исследования объекта, которые объединяются в 20-25 групп методов. При анализе экономического состояния рынка банковских услуг применяется «расчленение» проблемы, или ситуации на более мелкие вопросы. Это позволяет применить к исследованию логическую процедуру, которая представляет собой моделирование. Математическое моделирование экономических явлений и процессов - это важный инструмент экономического анализа состояния рынка банковских услуг. Оно позволяет получить четкое представление об исследуемом объекте, выявить степень воздействия социальных процессов на экономические, а так же охарактеризовать и количественно описать его внутреннюю структуру и внешние связи. Одна из известных и часто используемых групп это методы многомерного статистического, в частности, факторный, кластерный и дискриминантный анализы.

Известно оптимальное предназначение каждого метода. Факторный анализ- это процедура, с помощью которой большое число переменных, относящихся к имеющимся наблюдениям за экономическим состоянием рынка банковских услуг, сводит к меньшему количеству независимых влияющих величин, называемых факторами. Методы кластерного анализа могут использоваться с целью сжатия информации, делать ее компактной и наглядной. На основе кластерного анализа возможно классифицировать банки с учетом признаков, отражающих сущность, построить рейтинг банков, рассмотреть возможность построения новой классификации для слабоизученных

¹ Автор выражает признательность доценту, к.п.н. Гинис Л.А. за помощь в подготовке тезисов.

явлений, проверка выдвигаемых предположений по моделированию слияний и поглощений банков, раскрыть перспективы развития банков.

Моделирование слияний банков

Предлагается следующий подход к построению модели анализа процесса слияния банковских структур.

На 1-м этапе средствами факторного анализа исследуем значение каждой переменной и сокращая количество, перегруппируем их в наиболее значимые для нашего исследования, факторы. На последнем шаге факторного анализа, отдельным наблюдениям присвоим значения соответствующих факторов, так называемые факторные значения. Факторные нагрузки следует понимать как корреляционные коэффициенты между переменными и факторами.

После того как исходные данные были сжаты можно воспользоваться методом кластерного анализа. На 2-м этапе разделим банки на кластеры, основываясь на сходствах и различиях экономических показателей банков. Для автоматизации исследования можно использовать пакет SPSS. Эта программа позволяет обрабатывать информацию эффективнее, используя классические алгоритмы многомерной математической статистики, которые признаны во всем мире.

На 3-м этапе проанализируем полученные кластеры банков и на их основе выдвинем предположения по моделированию слияний и поглощений банков.

Данные методы являются более оптимальными для моделирования слияний и поглощений банков. Они позволяют предварительно изучить объекты исследования и выделить теоретические закономерности, свойственные изучаемому объекту, сформировать модель, на ее основе можно проанализировать полученные результаты, сопоставить их с данными об объекте, полученных ранее и откорректировать модель.

Литература

1. Сошникова Л.А., Тамашевич В.Н., Уебе Г., Шефер М. (1999) Многомерный статистический анализ в экономике. М., 1999.
2. Дубров А.М., Мхитарян В.С., Трошин Л.И. (2000) Многомерные статистические методы для экономистов и менеджеров. М., 2000.
3. http://www.autoland.am/search_ref.php?order=270&l=r&symb=9 (Кластерный анализ в задачах социально-экономического прогнозирования).
4. Учебник по SPSS, приложение к диску "SPSS 12 Русская и английская версии.