

Д. К. ШИРИНА

(г. Брест, Брестский государственный технический университет)

Науч. рук. **И. И. Обухова,**

канд. экон. наук, доц.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

В математической статистике выделяют два основных метода прогнозирования: экстраполяция и моделирование. Остановимся подробнее на первом методе. Метод экстраполяции основан на предположении, что система показателей изучаемого признака находится в состоянии стабильности. Само прогнозирование строится на основе «прошлого опыта», т.е. фактических значений за прошедший промежуток времени, которые пролонгируются на срок прогноза. При этом надо иметь в виду, что данный метод эффективен лишь для краткосрочных прогнозов, желательно на период не превышающий треть анализируемого. В свою очередь краткосрочные прогнозы активно используются в сферах требующих оперативного управления, к таким можно отнести банковский бизнес. Итак, для оценки эффективности работы коммерческих банков в краткосрочной перспективе проанализируем с помощью метода экстраполяции некоторые основные показатели их деятельности.

Одним из основных показателей деятельности коммерческого банка является величина собственного (нормативного) капитала. Он обеспечивает финансовую устойчивость и платёжеспособность банка, а также служит источником покрытия

непредвиденных расходов. Следовательно, чем больше размер собственного капитала банка, тем эффективнее выполняет он свои функции на финансовом рынке.

На основе информации статистического бюллетеня Национального банка [1], выполним анализ динамики нормативного капитала белорусских банков по месяцам 2019-2020 гг. На рисунке 1 представлен график, характеризующий изменение данного показателя.

В результате анализа были определены среднемесячные темпы нормативного капитала банковской системы и определено прогнозное значение данного показателя на 1-ое марта 2020г. с помощью метода экстраполяции (формула 1):

$$P = X_k * (\sqrt[k]{T_{d1} * T_{d2} * \dots * T_{dk}})^{n-k} = 11161,8 * 1,0051^2 = 11274,9 \text{ (млн. руб.)}. \quad (1)$$

Учитывая результаты прогноза, можно сделать вывод о том, что с апреля 2019г. размер нормативного капитала с каждым месяцем стабильно увеличивается, и это свидетельствует об эффективности работы банковского сектора.

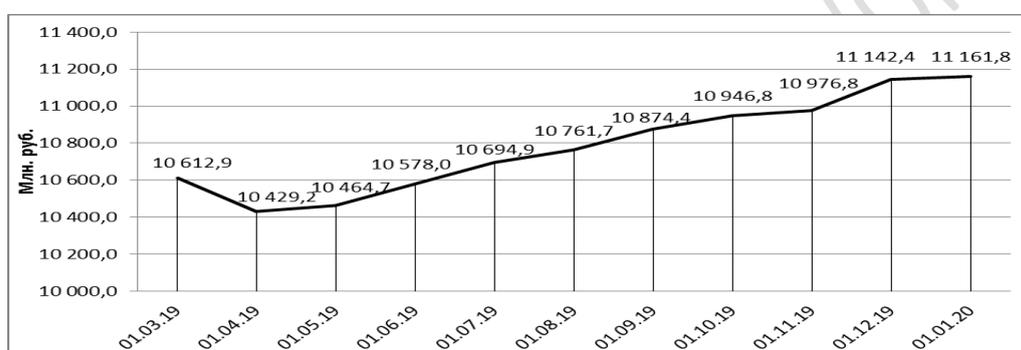


Рисунок 1 – Динамика нормативного капитала коммерческих банков Республики Беларусь

Выяснить, насколько эффективно используется банками их нормативный капитал, можно на основе анализа его рентабельности. Для расчета рентабельности нормативного капитала на основе статистической информации [2] определим темпы динамики чистой прибыли белорусских банков и вычислим ее прогнозный размер (таблица 1) [2].

Таблица 1 – Динамика чистой прибыли банков в 2019 – 2020 гг.

| | Март 2019 | Апрель 2019 | Май 2019 | Июнь 2019 | Июль 2019 | Август 2019 | Сентябрь 2019 | Октябрь 2019 | Ноябрь 2019 | Декабрь 2019 | Январь 2020 | Прогноз (март 2020) |
|---------------------------|-----------|-------------|----------|-----------|-----------|-------------|---------------|--------------|-------------|--------------|-------------|---------------------|
| Чистая прибыль, млн. руб. | 74,4 | 91,7 | 58,2 | 112,5 | 144,2 | 94,3 | 119,3 | 140,2 | 75,6 | 113,7 | 83,8 | 81,7 |
| Тдин. | - | 1,2325 | 0,6347 | 1,9330 | 1,2818 | 0,6540 | 1,2651 | 1,1752 | 0,5392 | 1,5040 | 0,7370 | 0,9872 |

Используя прогнозные значения чистой прибыли и нормативного капитала банков, рассчитаем рентабельность нормативного капитала банков за март текущего года. По нашим расчетам она составит: $R = \frac{81,7}{11274,9} * 100\% = 0,7\%$. Так как, согласно данным Национального банка, на 1 марта 2019 года этот показатель равнялся также 0,7 % [2], то можно сделать вывод, что банки Беларуси так же эффективно используют свои финансовые ресурсы.

Для подтверждения этого вывода выполним анализ показателей кредитной и депозитной деятельности белорусских банков, и с помощью метода экстраполяции рассчитаем прогнозное значение показателей на март 2020 года (таблица 2) [3].

Таблица 2 – Объёмы выданных кредитов и привлечённых депозитов в 2019 – 2020 гг.

| | Март 2019 | Апрель 2019 | Май 2019 | Июнь 2019 | Июль 2019 | Август 2019 | Сентябрь 2019 | Октябрь 2019 | Ноябрь 2019 | Декабрь 2019 | Январь 2020 | П.огноз (март 2020) |
|---|-----------|-------------|----------|-----------|-----------|-------------|---------------|--------------|-------------|--------------|-------------|---------------------|
| Объем выданных кредитов, млн. руб. | 6702,6 | 7726,4 | 6781,5 | 7073,7 | 7544,8 | 7128,1 | 6838,1 | 8047,7 | 6855,3 | 9397,0 | - | 10517,3 |
| Т ср. = 103,83%; К прогн. = $9397,0 * 1,0383^2 = 10517,3$ (млн. руб.) | | | | | | | | | | | | |
| Объем привлеч. депозитов, млн. руб. | 529,4 | 319,5 | -1 267,0 | 832,9 | 506,5 | -408,0 | 1010,0 | 732,9 | -368,8 | 1 193,1 | 2274,0 | 3043,6 |
| Т ср. = 101,22%; Д прогн. = $1193,1 * 1,0122^2 = 3043,6$ (млн. руб.) | | | | | | | | | | | | |

Мы определили, что средний прирост суммы выданных кредитов в этом периоде равнялся 3,83 %, а депозитов на 1,22 % в месяц, и прогнозные значения данных показателей в марте 2020 г. составит соответственно 10517,3 и 3043,6 млн. руб.

Подводя итоги, следует сказать, что, используя метод статистической экстраполяции, можно рассчитать прогнозные значения исследуемых показателей деятельности коммерческих банков для обоснования выводов о её эффективности в краткосрочной перспективе и определения путей ее дальнейшего роста. Увеличение объёма банковских операций и повышение качества выполняемых основных функций будет способствовать росту прибыли и рентабельности нормативного капитала банков, а также позволит привлечь к сотрудничеству еще больше субъектов хозяйствования из разных отраслей национальной экономики.

Список использованной литературы

- 1 Ежемесячный статистический бюллетень Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2019_12.pdf. – Дата доступа: 04.02.2020.
- 2 Финансовый портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/kommercheskie-banki-belarusi>. – Дата доступа: 03.02.2020.
- 3 Экономический справочник [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <http://econtool.com/deyatelnost-kommercheskih-bankov.html>. – Дата доступа: 03.02.2020.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф.СКОРИНЫ