

**Л.А.Г и н и с, М.О.М а т к о в с к а я** (Таганрог, ТТИ ЮФУ). **Моделирование состояния российского банковского сектора методами факторного и кластерного анализа.**

В работе, представленной данным сообщением, решаются задачи классификации, кластеризации и прогнозирования развития современного банковского сектора. Российская банковская система, по мнению экспертов, может эволюционировать в трех направлениях. Первый путь предполагает усиление позиций и концентрацию крупнейших банков РФ, и вытеснение ими более мелких конкурентов. Второй путь рассматривает возможность объединения средних и мелких банков. Третий же указывает на создание новых финансовых учреждений и развитие филиальной сети, в том числе покупке надежного банка, действующего на территории РФ, например, иностранным инвестором, что может привести к вытеснению национальных банков и потере их лидирующих позиций.

Цель данного исследования — построение модели для классификации финансовых учреждений и выявления банков, подверженных слиянию и/или поглощению. В качестве исходных данных выступает матрица  $600 \times 18$ , где 600 — банковские учреждения, находящиеся на территории РФ и имеющие лицензии, а 18 — показатели деятельности банков, выступающие в качестве переменных. Данные взяты из официальных источников: отчета о развитии банковского сектора РФ и бюллетеня банковской статистики Банка России за 2006г. В ходе исследования были поставлены и решались следующие задачи.

Исследование структуры переменных, отражающих деятельность банков и сокращение их числа до количества наиболее значимых факторов с помощью факторного анализа. В результате была построена корреляционная матрица, определены собственные значения и выявлено 3 значимых фактора.

Определение оптимального количества  $N$  кластеров. Для расчета использовался простой иерархический алгоритм. Этот метод принято называть методом одиночной связи или «ближнего соседа». Результат расчета:  $N = 15$ .

Классификация 600 финансовых учреждений по 15 кластерам. Для распределения объектов по кластерам использовался метод  $k$ -средних.

Некоторые выводы по исследованию.

Для банков, вошедших в первые 5 кластеров, можно сказать, что процедура слияния на равных условиях с любым другим банком для них неприемлема, а для развития своей филиальной сети в новых для них регионах, они могут поглотить более слабые банки. 11–13 кластер — это универсальные небольшие банки, работающие в основном на определенной территории РФ и они наиболее подвержены поглощению. А банки, например, из 7 и 12 кластеров, могут начать процесс слияний между собой, создавая конкуренцию сегодняшним гигантам банковской системы.

Построенная модель позволила провести анализ и выделить закономерности, свойственные российскому банковскому сектору, определить крупные банковские группы и их возможные комбинации. Определены группы финансовых учреждений, развитие которых может пойти по одному из вышеназванных путей развития и эволюционирования.