

МЕТОДИЧЕСКИЕ И КРИТЕРИАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Т.В. Дивульская, 4 курс

*Научный руководитель – В.М. Костриченко, к.э.н., доцент
Национальный университет водного хозяйства и природопользования*

В условиях мирового финансового кризиса и усиления междубанковской конкуренции клиентам для принятия экономически обоснованных решений относительно проведения операций с коммерческими банками нужна объективная информация о финансовом состоянии банков. Также необходимо знать о возможности банков эффективно выполнять свои функции и обеспечивать целеустремленное развитие, выдерживая влияние факторов внешней и внутренней среды, то есть финансовую устойчивость банков. Такая информация нужна не только клиентам, но и банкам, их акционерам, контролирующим органам. Следовательно, вопрос оценки финансовой устойчивости достаточно актуален.

Невзирая на многочисленные публикации по данной проблеме, в отечественной экономической литературе пока еще нет четко определенного подхода к оценке финансовой устойчивости банка. Существуют разные методы оценки и разные критерии. Очевидно, без тщательного анализа критериев и методологических основ оценки финансовой устойчивости невозможно дать интегральную характеристику данного понятия. Поэтому целью исследования является анализ критериев финансовой устойчивости, методов ее оценки, а также обоснование применения динамического подхода к оценке финансовой устойчивости банка.

Центральной проблемой функционирования коммерческого банка является обеспечение устойчивости его деятельности, то есть возможности банка как системы трансформирования ресурсов банка (персонала, финансовых ресурсов, активов, оборудования и информационных технологий) выполнять свои функции в рыночной среде невзирая на влияние эндогенных и экзогенных факторов с максимальной эффективностью и минимальным риском.

Финансовая устойчивость в деятельности кредитного учреждения раскрывается через основные показатели, в первую очередь, через объем и структуру собственных средств, уровень доходности и прибыльности, норму прибыли на собственный капитал, соблюдение установленных показателей ликвидности, мультипликативную эффективность собственного капитала, объем созданной добавленной стоимости [1].

С точки зрения влияния на финансовую устойчивость банка, определяющими внутренними факторами является концепция развития банка, его внутренняя политика, которая обуславливает деление активов и формирование пассивов таким образом, чтобы обеспечить:

- надежность, которая выражается в достаточном размере капитала и обоснованном делении активов по функциональным группам на условиях возвращения;
- ликвидность, которая проявляется в управлении портфелем активов по условиям срочности;
- рентабельность, которая выражается в максимизации доходности активных операций и одновременной минимизации расходов на привлечение средств [2].

Следует отметить, что для оценки финансовой устойчивости банка сегодня используется несколько методологических подходов. Наиболее простым является коэффициентный анализ, который основывается на расчете широкого перечня финансовых показателей (ликвидности, достаточности капитала, прибыльности, уровня рисков). Данный метод позволяет детально и всесторонне исследовать деятельность банка и обнаружить специфические черты его функционирования, но не позволяет определить обобщающую оценку финансовой устойчивости. Интегральные методы позволяют определить финансовую устойчивость как количественную характеристику и предоставляют возможность сравнительного анализа большой совокупности банков. При применении интегральных методов финансовая устойчивость рассчитывается как агрегированная совокупность базовых показателей.

Оценка финансовой устойчивости может осуществляться с помощью математически статистических методов, в частности, факторного анализа, дискриминантного анализа, нелинейного оценивания [1].

Обращая внимание на то, что критерии устойчивости деятельности в экономике применяются для характеристики сложных динамических систем, деятельность банка, которая подвержена влиянию большого числа случайных и неслучайных факторов, следует оценивать именно с применением критерия устойчивости. По нашему мнению, при этом целесообразно учитывать не статическое состояние банка, а его динамическую характеристику.

На основании значений базовых показателей и критерия их динамической стабильности банки можно разделить на четыре группы [2]:

- значительное стабильное финансовое состояние - базовые показатели находятся в рекомендуемых пределах, значения этих показателей являются стабильными;
- достаточное финансовое состояние (подверженное колебаниям) - базовые показатели находятся в рекомендуемых пределах, но значения этих показателей являются нестабильными;
- стабильно низкое финансовое состояние - базовые показатели выходят за рекомендуемые пределы, значения этих показателей являются стабильными;
- нестабильно низкое финансовое состояние - базовые показатели выходят за рекомендуемые пределы, значения этих показателей являются нестабильными.

Используя рассмотренные критерии, нами был проведен анализ финансовой устойчивости одного из наиболее больших банков Украины – ЗАО КБ „Приватбанк”. Для анализа были избраны три базовых показателя, которые характеризуют основные направления оценки финансовой устойчивости: мультипликатор уставного капитала, показатель общей ликвидности, рентабельность активов.

Следует отметить, что в ЗАО КБ „Приватбанк” мультипликатор уставного капитала с 2006 по 2008 год находится в пределах нормы (16,22; 20,09; 14,1 соответственно), хотя его значение не является стабильным в результате неравномерного наращивания активов и уставного капитала. По критерию рентабельности банк относится к финансово устойчивым банкам, поскольку рентабельность активов составляла в 2006 году 1,5%, в 2007 году – 2,81%, а в 2008 году – 1,61% (нормативное значение – больше 1). Также стоит заметить, что эффективнее всего „Приватбанк” использовал свои ресурсы именно в 2007 году, поскольку коэффициент рентабельности активов тогда составлял наибольшее значение. Исследовав критерий ликвидности, можно сделать вывод, что ЗАО КБ „Приватбанк” погашает краткосрочные обязательства в основном за счет текущих активов. В нашем случае в банке коэффициент общей ликвидности по всем анализируемым годам составляет 1,11. Потому ЗАО КБ „Приватбанк” является ликвидным и финансово устойчивым, поскольку его текущие активы превышают текущие обязательства [3]. Следовательно, проведенный анализ свидетельствует, что ЗАО КБ „Приватбанк” имеет достаточное финансовое состояние (подверженное колебаниям).

Таким образом, поскольку финансовая устойчивость является динамической интегральной характеристикой банка, то наиболее приемлемым для проведения анализа и управления финансовой устойчивостью является динамический подход.

Список использованных источников

1. Коваленко В.В. Оцінка фінансової стійкості банківської установи для розробки антикризової стратегії її діяльності // Актуальні проблеми економіки: Науковий економічний журнал. – Київ, 2007. - №12. – с. 95-107.
2. Крохмаль О.В. Оцінка фінансової стійкості на підставі визначення критеріїв динаміки стабільної діяльності банку // Актуальні проблеми економіки: Науковий економічний журнал. – Київ, 2006. - №9. – с. 43-50.
3. <http://www.privatbank.ua>.