

## **ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРИЗИСА В РАЗВИТИИ БАНКА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

***В.Р. Рябина**, 5 курс*

*Научный руководитель – **Е.Г. Головки**, к.э.н., доцент*

*Харьковский институт банковского дела*

*Университета банковского дела Национального банка Украины*

Финансовую устойчивость и конкурентноспособность банка можно назвать основными характеристиками эффективности его деятельности. Учитывая влияние факторов внешней и внутренней среды, важным является не только диагностика финансовой стабильности банка, но и выявление кризисных признаков в его развитии.

Так как банковская система является неотъемлемой частью национального хозяйства каждой страны, практической ролью которой выступает управление государственной системой платежей и расчетов, коммерческими сделками, инвестициями и кредитными операциями, важным является возможность анализа и прогнозирования банковской деятельности отдельного банка или группы банков в разрезе определённого периода времени.

Для этого допустимым является использование метода скользящих оценок, который учитывает не столько статистические интервалы времени для оценки финансовой стабильности, но и определяет изменения динамики обобщающих показателей банковской деятельности. Для этого выбирают отдельный интервал времени, который коррелирует с общим периодом исследования и рассчитывают соответствующие оценки финансовой стабильности на таком интервале в течение всего периода, исходя из того, что значения оценок финансовой стабильности являются переменными в разрезе установленного интервала [3, с. 2]. Такой метод помогает определить кризисные ситуации в деятельности банка или более пристально рассмотреть уже имеющиеся тенденции. Также такой подход даёт возможность выделить периоды неустойчивых колебаний рассматриваемых показателей.

В формализованном виде множество соответствующих оценок можно представить следующим образом:

$$\{RV_j\}, j = \left[ \frac{i}{2} \right] + 1; n - \left[ \frac{i}{2} \right] - 1, \quad (1)$$

где  $\{RV_j\}$  - множество возможных скользящих оценок (соответствующего показателя банковской деятельности), каждая из которых рассчитывается по формуле:

$$RV = \frac{x_1 - x_k}{x_c}, \quad (2)$$

де  $RV$  - относительный параметр модифицированного представления размаха вариации интервала, на котором определяется оценка;

$x_1$  - начальное значение показателя банковской деятельности исследуемого интервала;

$x_k$  - конечное значение соответствующего показателя исследуемого интервала;

$x_c$  - среднее значение соответствующего показателя на исследуемом интервале;

$n$  - период, на котором определяются соответствующие оценки;

$i$  - интервал, на котором определяется оценка;

$j$  - время текущего вычисления значения оценки;

$[ ]$  - целая часть числа [3, с. 2-3].

Проведём анализ деятельности харьковского банка «Меркурий» в до- и послекризисный периоды, на основе следующих данных: объём выданных кредитов и привлечённых депозитов (суммарно и в разрезе юридических и физических лиц). Основываясь на формуле (1), время текущего вычисления значений скользящих оценок составило 10 периодов в каждый из изученных годов. Результаты частично приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Скользящие значения оценок финансовой стабильности развития ПАО «Меркурий» по результатам 2004, 2008 и 2011 годов

| Время текущего вычисления значений скользящих оценок      | Показатели банковской деятельности 2004/2008/2011 |                       |  |   |
|---|---|-----------------------|--|---|
|   | Предоставленные кредиты                           | Привлечённые средства | Средства, привлечённые от физических лиц | Средства, привлечённые от юридических лиц |
| Анализ значений скользящих оценок финансовой стабильности |   |                       |  |   |
| 1   | 0,04/0,09/0,06                                    | 0,15/0,10/-0,05       | 0,20/0,09/0,02                           | 0,35/0,11/-0,21                           |
| 2   | 0,04/0,05/0,06                                    | 0,04/0,01/0,00        | 0,16/0,04/0,04                           | -0,36/-0,03/-0,09                         |
| 3   | 0,04/0,02/0,06                                    | -0,02/-0,03/0,07      | 0,12/0,04/0,05                           | -0,44/-0,13/0,13                          |
| 4   | -0,03/-0,02/-0,02                                 | 0,02/-0,02/0,08       | 0,13/0,03/0,05                           | 0,06/-0,09/0,14                           |
| 5   | -0,02/-0,03/-0,05                                 | -0,03/0,00/0,09       | 0,12/0,02/0,06                           | 0,19/-0,04/0,16                           |
| 6   | -0,05/-0,04/-1,52                                 | 0,03/-0,05/-1,46      | 0,08/0,03/-1,47                          | 0,10/-0,18/-1,43                          |
| 7   | -0,18/-0,02/0,11                                  | -0,16/-0,04/-0,04     | -0,15/0,00/0,04                          | 0,08/-0,12/-0,21                          |
| 8   | 0,07/0,04/1,55                                    | 0,03/-0,04/1,58       | 0,07/-0,03/1,52                          | 0,04/-0,06/1,71                           |
| 9   | 0,20/0,06/0,02                                    | 0,22/-0,03/0,11       | 0,19/0,03/0,05                           | -0,08/-0,16/0,23                          |
| 10  | -0,02/0,05/0,09                                   | -0,03/0,02/-0,04      | -0,14/0,08/0,04                          | 0,00/-0,10/-0,21                          |

(рассчитано автором на основе данных источника 1)

В результате полученных оценок, можно сделать вывод, что значительное влияние на стабильность функционирования ПАО «Меркурий» оказывают взаимоотношения с юридическими лицами.

Количество временных интервалов с отрицательными значениями соответствующих оценок финансовой стабильности превышает интервал времени для определения скользящих оценок, а, следовательно, в разви-

тии ПАО Банк «Меркурий» следует выделить кризисные признаки, характеризующиеся нестабильностью функционирования банка.

Таким образом, метод скользящих оценок может помочь банковским аналитикам и кризис-менеджерам рассматривать деятельность банка в любой период функционирования банковской системы для определения причин кризисных явлений в банке, которыми являются:

- коррелируемость количества временных промежутков с отрицательными значениями скользящих оценок финансовой стабильности развития банка с величиной интервала для определения таких оценок;
- резкое изменение в относительных оценках финансовой стабильности развития банка, значение которых к тому же превышает единицу такой оценки;
- наличие нисходящего тренда скользящих оценок финансовой стабильности развития банка на выбранном периоде исследования [2, с. 96-100].

Таким образом, вышесказанное даёт возможность осуществлять исчерпывающий анализ деятельности банков по определению их финансовой стабильности и возникновения кризисных признаков в таком развитии.

### **Список использованных источников**

1. Ассоциация украинских банков [Электронный ресурс] / Аналитика / Показатели банковской деятельности. – Режим доступа [http://aub.org.ua/index.php?option=com\\_arhive\\_docs&show=2004&Itemid=112](http://aub.org.ua/index.php?option=com_arhive_docs&show=2004&Itemid=112)
2. Азаренкова Г. М. Финансова стабільність розвитку банків: монографія / Г. М. Азаренкова, О. Г. Головки, В. В. Смирнов. – К. : УБС НБУ, 2011. – 191 с.
3. Азаренкова Г. М. Диагностика кризиса в развитии банка [Электронный ресурс] / Г. М. Азаренкова, Е. Г. Головки. – Режим доступа [dspace.khivs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/344/1/Golovko.doc](http://dspace.khivs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/344/1/Golovko.doc)