

КОНЦЕПТУАЛЬНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ МЕТОДИКИ ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

Михайлова А.В., гр. Ф-38

Науковий керівник – доц. Шевчук І.Л.

Харківський державний університет харчування та торгівлі

Фінансова стійкість є головною умовою для здійснення діяльності банку, яка означає здатність банку виконувати свої функції та відповідати за взятими зобов'язаннями у встановлені строки, під впливом різноманітних зовнішніх та внутрішніх факторів. Вона забезпечує спроможність банку ефективно працювати, досягаючи мети, динамічно розвиватися, протидіючи різноманітним ризикам у процесі діяльності на ринку фінансових послуг.

Сьогодні основним чинником порушення фінансової стійкості у банківській сфері є вплив глобальної економічної кризи. За таких умов першочергового значення набуває питання визначення можливостей покриття банком збитків за рахунок власних коштів: прибутків минулих років, загальних резервів, резервних та інших фондів банку. У випадку їх нестачі покривати збитки доведеться за рахунок коштів акціонерів, що ставить під загрозу саме функціонування банку.

Національна методологія оцінювання стійкості банківських установ базується на кращих закордонних розробках у даній сфері. Характеризуючи стійкість банку з фінансової сторони визначають показники: які базуються на структурі та достатності капіталу; структурі залучених та запозичених коштів; якості активів коштів; які характеризують динаміку (поведінку) окремих складових активу та пасиву. Але більшість показників, які використовуються в оцінюванні рівня стійкості банків, часто є взаємозалежними, характеризують різні сторони або різні рівні одного і того ж процесу чи стану.

При оцінці фінансової стійкості постає задача не лише визначення поточного рівня фінансової стійкості, а й відстеження та прогнозування змін фінансової стійкості як банків-контрагентів, конкурентів, так і власного банку для визначення тенденцій та завчасного прийняття відповідних заходів щодо попередження виникнення кризових явищ. Одним з варіантів підбору інструментарію для оцінки є моделювання фінансової стійкості банківської установи, яке дозволяє визначити поточний стан фінансової стійкості банку, враховуючи взаємодію та взаємний вплив всіх параметрів фінансової стійкості, а також оцінити віддаленість або наближення поточного стану банку до межі небезпеки або досконалості.