

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МОДЕЛИ АНАЛИЗА В МЕХАНИЗМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА

ГАДЕЦКАЯ С. В.

кандидат физико-математических наук

СИДОРЕНКО О. Н.

ТОЦЕНКО А. Ю.

Харьков

Банковская система является основой экономики страны, поэтому вопрос обеспечения финансовой устойчивости банков Украины является актуальным в современных условиях, особенно в период воздействия на деятельность банков финансового кризиса.

Проблема обеспечения финансовой устойчивости банка широко исследуется многими отечественными и зарубежными учеными, среди которых [1 – 10]. Несмотря на значительный вклад ученых в изучение проблемы, нуждаются в последующих исследованиях вопросы оптимизации механизма обеспечения финансовой устойчивости банка и стабильности банковской системы. Исходя из актуальности проблемы, целью данной статьи является обоснование необходимости оптимизации механизма обеспечения финансовой устойчивости банка, а также использование модели анализа в механизме обеспечения финансовой устойчивости банка на примере ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

Финансовая устойчивость банковского учреждения – это составная характеристика финансовой стабильности, показателями которой, в свою очередь, являются капитальная устойчивость, ликвидность, доходность и риск банковского учреждения. Существующие методики оценки финансовой устойчивости основываются на применении большого количества как абсолютных, так и относительных показателей, что затрудняет получение обобщенной оценки финансовой устойчивости банка. Одним из вариантов получения результата комплексной оценки финансовой устойчивости банков и определения места каждого банка в банковской системе по уровню финансовой устойчивости является рейтинговое оценивание.

Национальный банк Украины осуществляет рейтинговую оценку банковских учреждений по системе SAMELS, в основе которой лежит оценка риска по таким основным компонентам: достаточность капитала, менеджмент, поступления, ликвидность, чувствительность к рыночному риску [11]. На основе рейтинговой системы SAMELS разработана методика, позволяющая оценить устойчивость и эффективность банка, исходя из анализа лишь его экономических показателей деятельности, а также отслеживать настоящее и прогнозировать будущее финансовое состояние банка. Синтетический показатель устойчивости банка рассчитывается

на основе анализа достаточности капитала, качества активов и ликвидности. Рассмотрим использование данной методики для расчета показателей финансовой устойчивости банка на примере ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2007, 2008 и 2009 гг.

Достаточность капитала измеряется через показатель платежеспособности и в европейской банковской практике рассматривается как основной показатель деятельности, отражающий уровень принимаемого банком риска. Согласно международным стандартам оценки капитала (Базельские соглашения о капитале) минимальный размер капитала, который должен поддерживать банк, связан с величиной принятых им рисков. Общие требования к минимальной величине капитала могут быть выражены следующим уравнением (1):

$$SR = C_R / A_{RA} = (C_C + C_S) / A_{RA}, \quad (1)$$

где SR – показатель платежеспособности;

C_R – регулятивный капитал;

A_{RA} – активы, взвешенные на риск;

C_C – основной капитал;

C_S – дополнительный капитал.

Результаты расчетов показателя платежеспособности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2007, 2008 и 2009 гг. приведены в *табл. 1*.

Таблица 1

Платежеспособность ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Год	Регулятивный капитал	Активы, взвешенные на риск	Показатель платежеспособности, %
2007	5 224 159	47 028 064	11,11
2008	7 688 393	76 219 400	10,09
2009	8 802 536	76 690 509	11,48

Нормативное значение показателя достаточности капитала составляет 10%. Фактические значения этого показателя в ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» в 2007, 2008 и 2009 гг. были на уровне нормативных, то есть капитал банка достаточно покрывает риски.

Качество активов является вторым важным показателем устойчивости банка, в пределах которого анализируется качество его кредитного и инвестиционного портфелей. Задача оценки качества активов банка заключается в том, чтобы определить проблемные (просроченные, сомнительные, безнадежные) активы, оценить их по реальной стоимости.

Под качеством кредитного портфеля понимают степень кредитного риска, присущий этой позиции. Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество кредита, тем меньше вероятность его невозврата или за-

держки погашения, и наоборот). На основе оценки качества кредитного портфеля банк определяет потребность в резервах на покрытие ожидаемых убытков по всем видам предоставленных кредитов. Следовательно, уровень непокрытого кредитного риска можно вычислить как отношение объема недосформированных резервов к общему объему кредитного портфеля банка (2):

$$R_L = (L_O + L_D - P_L) / L, \quad (2)$$

где R_L – уровень непокрытого кредитного риска;
 L_O – просроченные кредиты;
 L_D – сомнительные кредиты;
 P_L – резервы,
 L – кредитный портфель.

Исходя из того, что уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска, показатель качества кредитного портфеля можно рассчитать по формуле (3):

$$LQ = 1 - R_L, \quad (3)$$

где LQ – показатель качества кредитного портфеля;
 R_L – уровень непокрытого кредитного риска.

Результаты расчетов показателя качества кредитного портфеля ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2007, 2008 и 2009 гг. приведены в *табл. 2*.

P_{DS} – резервы под портфель ценных бумаг для продажи;
 RS – портфель ценных бумаг до погашения;
 P_{RS} – резервы под портфель ценных бумаг до погашения;
 S – портфель ценных бумаг;
 I – инвестиции в ассоциированные и дочерние компании.

Показатель качества инвестиционного портфеля можно рассчитать по формуле (5):

$$IQ = 1 - R_I, \quad (5)$$

где IQ – показатель качества инвестиционного портфеля;
 R_I – уровень непокрытого инвестиционного риска.

Результаты расчетов показателя качества инвестиционного портфеля ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2007, 2008 и 2009 года приведены в *табл. 3*.

Общий показатель качества активов банка можно рассчитать как интегральный показатель качества кредитного и инвестиционного портфелей банка (6):

$$AQ = 1 - (R_L + R_I), \quad (6)$$

где AQ – показатель качества активов банка;
 R_L – уровень непокрытого кредитного риска;
 R_I – уровень непокрытого инвестиционного риска.

Таблица 2

Качество кредитного портфеля ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Год	Просроченные кредиты	Сомнительные кредиты	Резервы под кредитные операции	Кредитный портфель	Непокрытый кредитный риск	Показатель качества кредитного портфеля
2007	713 264	99 647	-3 741 096	41 694 303	0,11	0,89
2008	945 278	102563	-8 607 224	65 825 103	0,15	0,85
2009	934376	101214	-13 376 837	61 615 075	0,23	0,77

Оценка качества инвестиционного портфеля банка осуществляется аналогично оценке качества кредитного портфеля. Уровень непокрытого инвестиционного риска можно вычислить как отношение объема недосформированных резервов к общему объему инвестиционного портфеля банка (4):

$$R_I = (r_1 x (DC - P_{DS}) + r_2 x (RS - P_{RS}) + r_3 x I) / (S + I), \quad (4)$$

где R_I – уровень непокрытого инвестиционного риска;
 r – коэффициент риска портфеля ценных бумаг;
 DS – портфель ценных бумаг для продажи;

Результаты расчетов общего показателя качества активов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2007, 2008 и 2009 гг. приведены в *табл. 4*.

Таблица 4

Качество активов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Год	Показатель качества активов, %
2007	59,71
2008	48,39
2009	37,15

Таблица 3

Качество инвестиционного портфеля ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Год	Портфель ценных бумаг для продажи	Резервы под портфель ценных бумаг для продажи	Портфель ценных бумаг до погашения	Резервы под портфель ценных бумаг до погашения	Инвестиционный портфель	Непокрытый инвестиционный риск	Показатель качества инвестиционного портфеля
2007	18 658	-3 022	1 205 770	-2	1 777 656	0,29	0,71
2008	173 696	-3 182	258 161	-2	987 507	0,37	0,63
2009	74252	-14 795	371685	-2	1 241 625	0,39	0,61

Данные таблицы свидетельствуют о том, что общий показатель качества активов является достаточно низким, и, кроме того, на протяжении 2007 – 2009 гг. имеет тенденцию к снижению (нормативное значение общего показателя качества активов составляет 100%).

Следующим компонентом устойчивости банка является его ликвидность. Ликвидность банка определяется сбалансированностью между суммами и сроками погашения активов, а также суммами и сроками выпол-

нения обязательств банка. Для отображения сбалансированности объемов и сроков погашения активов и выполнения обязательств банка построим матрицу ликвидности баланса ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2007 – 2009 гг. Матрица ликвидности баланса ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2009 год представлена в *табл. 5*.

Результаты расчетов показателей текущей и долгосрочной ликвидности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2007, 2008 и 2009 гг. приведены в *табл. 6*.

Таблица 5

Матрица ликвидности баланса ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2009 год

	Пассивы	Средства банков	Средства клиентов	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	Другие привлеченные средства	Налоговые обязательства	Отсроченные налоговые обязательства	Резервы по обязательствам	Другие финансовые обязательства	Другие обязательства	Субординированный долг	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Резервные и другие фонды	Прибыль отчетного года
Активы		11379815	49835285	1290849	4123045	9210	72127	114729	7488368	182106	1299878	7810866	92492	1316872	1050489
Денежные средства и их эквиваленты	9251245	9251245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	105429	105429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5185787	2023141	3162646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и задолженность клиентов	61615075	-	46672639	1290849	4123045	9210	72127	114729	7488368	182106	1299878	362124	-	-	-
Ценные бумаги в портфеле банка для продажи	59457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59457	-	-	-
Ценные бумаги в портфеле банка до погашения	371683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371683	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	795688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795688	-	-	-
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188	-	-	-
Отсроченный налоговый актив	30266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30266	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	1312364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1312364	-	-	-
Другие финансовые активы	7163047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4879096	92492	1316872	874587
Другие активы	132041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132041
Долгосрочные активы для продажи и активы группы выбытия	43861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43861

Таблиця 6

Ликвидність ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Год	Показатель текущей ликвидности, %	Показатель долгосрочной ликвидности, %
2007	110,20	78,23
2008	111,66	95,87
2009	116,00	109,67

Данні таблиці свідчать про те, що показник поточної ліквідності на протязі 2007 – 2009 гг. був вище нормативного значення, показник довгострочної ліквідності на протязі 2007 – 2008 гг. був нижче нормативного значення, а в 2009 г. збільшився до 109,67% (нормативне значення показників поточної та довгострочної ліквідності становить 100%).

Для остаточних висновків про ступінь фінансової стійкості банку необхідно отримані показники свести до загального показника фінансової стійкості. При цьому виникає необхідність ранжування показників або присвоєння їм вагових коефіцієнтів (табл. 7).

Таблиця 7

Ранжування показників фінансової стійкості

Показники фінансової стійкості	Коефіцієнт	Вага коефіцієнта, %
Достаточність капіталу	K_1	40
Якість активів	K_2	30
Поточна ліквідність	K_3	15
Довгострочна ліквідність	K_4	15

Ітогова формула для визначення загального показника фінансової стійкості банку набуває наступного вигляду (7):

$$FS = 0,4 \times K_1 / H_1 + 0,3 \times K_2 / H_2 + 0,15 \times (K_3 / H_3 + K_4 / H_4), \quad (7)$$

де FS – показник фінансової стійкості банку;
 $H_1 - H_4$ – нормативні значення для коефіцієнтів $K_1 - K_4$.

Результати розрахунків загального показника фінансової стійкості банку ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2007, 2008 та 2009 гг. наведені в табл. 8.

Таблиця 8

Фінансова стійкість ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Год	Показатель финансовой устойчивости, %
2007	72,31
2008	69,38
2009	72,02

Таким чином, ступінь фінансової стійкості ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» на протязі 2007 – 2009 гг. був достатньо високим. Зниження показника фінансової стійкості банку в 2008 г. є наслідком економічного кризи в країні (показник фінансової стійкості знизився з 72,31% до 69,38%). Але вже в 2009 г. показник фінансової стійкості збільшився до 72,02%.

ВИВОДИ

В статті обґрунтовано необхідність оптимізації механізму забезпечення фінансової стійкості банку, а також використання моделі аналізу в механізмі забезпечення фінансової стійкості банку на прикладі ПАО КБ «ПРИВАТБАНК». Використання моделі аналізу, на думку авторів, надасть можливість оцінити стійкість та ефективність банку, виходячи з аналізу його економічних показників діяльності, а також відслідковувати поточний та прогнозувати майбутнє фінансове становище банку. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Азаренкова Г. Новий підхід до визначення оцінки стабільності розвитку банку / Г. Азаренкова, О. Головка // Вісник Національного банку України.– 2009.– № 9.– С. 18 – 21.
2. Барановський О. І. Стійкість банківської системи / О. І. Барановський // Фінанси України.– 2007.– № 9.– С. 75 – 81.
3. Бахолдин А. А. Фінансова стабільність, дебітно-кредитна політика та банківські ризики / А. А. Бахолдин // Фінанси та кредит.– 2007.– № 5(245).– С. 59 – 61.
4. Васюренко О. В. Моделі оцінки банківської діяльності для забезпечення стабільності банківської системи: монографія / авт. кол.– К.: УБС НБУ, 2010.– 294 с.
5. Довгань Ж. Фінансова стійкість банківських установ у період економічної кризи / Ж. Довгань // Вісник Національного банку України.– 2009.– № 4.– С. 20 – 26.
6. Єріс Л. М. Побудова моделі визначення фінансової стійкості банківської установи / Л. М. Єріс, О. В. Крухмаль // Збірник наукових праць.– Суми: УАБС НБУ.– 2007.– С. 204 – 212.
7. Ключко Л. А. Забезпечення фінансової стабільності банків у умовах фінансової кризи / Л. А. Ключко // Актуальні проблеми економіки.– 2009.– № 10.– С. 96 – 105.
8. Коваленко В. В. Антикризове управління в забезпеченні фінансової стійкості банківської системи: монографія / В. В. Коваленко, О. В. Крухмаль.– Суми: УАБС НБУ, 2007.– 198 с.
9. Коваленко В. В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика: монографія / В. В. Коваленко.– Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010.– 228 с.
10. Кочетков В. М. Організація управління фінансовою стійкістю банку в ринкових умовах: монографія.– К.: Вид-во Європ. університету, 2003.– 300 с.
11. Положення про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS, затверджене постановою Правління Національного банку України від 8.05.2002 р. № 171 [Електронний ресурс].– Режим доступу: // <http://www.bank.gov.ua>