

КРИТЕРІЇ ОЦІНКИ НАДІЙНОСТІ БАНКУ

Жечева А.М., *radchenko80@i.ua*

Таврійський державний агротехнологічний університет ім. Д. Моторного

Основними підходами до оцінювання надійності банку є:

1. Класичний підхід до оцінювання надійності банків полягає в конструюванні та розрахунку різних показників фінансового стану банків на основі даних його фінансової звітності, які дозволяють отримати уявлення про основні аспекти діяльності банку [1].

2. Використання міжнародних експертних рейтингів, зокрема розроблених фахівцями провідних рейтингових агентств (Standard & Poor's, Moody's, FITCH), а також банківськими регуляторами [2].

3. Портфельний підхід передбачає побудову банківського портфеля та управління ним за допомогою динамічної економіко-математичної моделі щодо оптимізації залучення і розміщення грошових ресурсів банку [3].

4. Методика оцінки надійності банків Центру наукових досліджень НБУ. Центром наукових досліджень НБУ була розроблена методика оцінки надійності банку (автори Р. Набок і А. Набок) [4] згідно Концепції щодо створення системи рейтингової оцінки регіонів, галузей національної економіки, суб'єктів господарювання.

5. Методики приватних рейтингових агентств та організацій («Експерт-Україна», «Кредит-рейтинг», «Рейтинг», «ЕкспертРейтинг»), НРА «Рюрік», Комісія банківського аналізу Українського товариства фінансових аналітиків (КБА УТФА) результати яких не завжди публікуються в пресі. У зв'язку з цим користувачі банківських послуг не завжди мають доступ до показників, що засвідчують надійність банку.

На основі аналізу сформулюємо вимоги, яким має відповідати сучасна методика оцінювання надійності банку: не мати прив'язки до конкретних показників та їх кількості; ґрунтуватися на офіційній фінансовій звітності банків, даних фінансової звітності, що публікується НБУ; забезпечення можливості отримання узагальнюючої оцінки надійності банку і групи банків; врахування тенденцій розвитку на основі застосування показників динаміки статей балансу; наявність гнучкої ієрархічної системи правил, за якими здійснюється оцінка показників [5].

Список використаних джерел:

1. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. — М.: Финансы и статистика, 1996 г. — 376 с.

2. Методика складання рейтингів надійності банків // Профіль. — 01.06.1998. — № 20(92).

3. Михайлюк Р. Рейтингові оцінки у системі побудови надійного комерційного банку / Р. Михайлюк // Вісник Тернопільського національного економічного університету. — Тернопіль: Вид-во ТНЕУ, 2005. — № 3. — С. 9—14.

4. Набок Р. Концептуальна схема рейтингування банків України / О. Набок, Р. Набок // Вісник НБУ. — 2006. — № 8 (126). — С. 20—28.

5. Бабкіна І. Досвід зарубіжних країн щодо рейтингової оцінки діяльності банків // Вісник Національного банку України. — 2010. — № 12. — С. 31—33.

Науковий керівник: Радченко Н.Г., к. е. н., доцент