

Азаренкова Г.М., д.э.н., профессор  
Головко Е.Г., к.э.н., доцент

г.Харьков, Харьковский институт банковского дела  
Университета банковского дела  
Национального банка Украины

## **ДИАГНОСТИКА КРИЗИСА В РАЗВИТИИ БАНКА**

Банковская система является значительной составляющей рыночной экономики. Она имеет особое значение для формирования и поддержки уровня доверия к национальной денежной единице и государства в целом. В течение 2000-2007 годов банковская система Украины развивалась динамично, улучшались ее количественные и качественные характеристики, повышалась конкурентоспособность банков. Деятельность банков в указанный период характеризовалась улучшением качества активов, наращиванием ресурсной базы, увеличением объемов депозитов, повышением эффективности деятельности, что было признаками достаточной стабильности.

2008 год стал переломным в развитии банковской системы Украины. С сентября в стране началось ухудшение макроэкономической ситуации. В IV квартале страну охватил финансово - экономический кризис, что было обусловлено как влиянием мировых тенденций развития, так и структурными недостатками украинской экономики. Вследствие этого пошатнулось доверие к банковской системе, начался процесс оттока депозитов из банков. Одновременно с этим произошло и снижение уровня ликвидности банков из-за сокращения доступа к валютным резервам. Ряд банков оказались перед угрозой дефолта. В 2009 году финансово - экономическая ситуация в банковской сфере не улучшилась.

В 2010-2011 годах экономика Украины продолжила постепенный выход из кризисного состояния, но утверждать об окончательном преодолении симптомов рецессии было рано. Позитивным фоном для возрождения финансовой системы является стабильность курса гривны и отсутствие массовых банкротств банков. Несмотря на наличие симптомов оздоровления, состояние банковской системы продолжает оставаться сложным. В течение 2010 года доходы и расходы банков сократились по сравнению с предыдущим годом, в том числе за счет сокращения количества банков, имеющих лицензии на осуществление банковских операций, со 182 в 2009 году до 176 в 2010.

По результатам 2010 года был зафиксирован отрицательный финансовый результат деятельности банковского сектора - «минус» 13,027 млрд. грн., что существенно меньше, чем по состоянию на 01.01.2010 г. («минус» 38,450 млрд. грн.) Расходы банков продолжали превышать доходы и в 2011 году, финансовый результат составил «минус» 7,708 млрд. грн. 2012 год стал переломным для банковской системы Украины: был получен позитивный финансовый результат в сумме 4,899 млрд. грн. По состоянию на

01.10.2013 г. в Государственном реестре банков Украины зарегистрировано 183 банка. Лицензии на осуществление банковских операций имеют 181 банк, из них - с иностранным капиталом 51 банк, в том числе 21 - со 100-процентным иностранным капиталом. В стадии ликвидации находится 19 банков. Прибыль банков Украины за 9 месяцев текущего года составила 1,732 млрд. грн. [2].

Анализ деятельности банков и оценка их функционирования с точки зрения стабильного развития является на сегодня одной из важных задач. Но, важно отслеживать не только финансовую стабильность банков, но и выявлять возможные признаки кризиса в их развитии.

Ключевым положением диагностики кризиса в развитии банков может служить фактор времени, с точки зрения которого раскрывается динамика того или иного из исследуемых показателей банковской деятельности. Для этого целесообразно учитывать не столько статистические интервалы времени для оценки финансовой стабильности, но и определять изменение обобщающих показателей банковской динамики. Следует выбрать отдельный интервал времени, который является коррелированным с общим периодом исследования и рассчитывать 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. Если в качестве периода исследования выбрать год, то в качестве интервала оценок финансовой стабильности банка можно выбрать три месяца. Таким образом, мы рассчитываем скользящие значения оценок финансовой стабильности банка. Целесообразность расчета таких оценок связана с необходимостью обнаружить скрытые ситуации в развитии банка, или, наоборот, рассмотреть более подробно существующие тенденции развития, выделяя периоды неустойчивого колебания в исследуемых показателях банковской деятельности [3].

Для обобщения подхода к диагностике кризиса в развитии банка будем рассматривать оценку финансовой стабильности такого развития. В формализованном виде множество соответствующих оценок можно представить следующим образом:

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

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;

$\lfloor \rfloor$  - целая часть числа.

Особенностью значений оценок по формулам 1 и 2 является то, что подавляющее большинство таких значений находится в пределах от минус единицы до плюс единицы. Наличие соответствующих значений оценок больше единицы (в абсолютном измерении такой оценки) свидетельствует о скачке в рассматриваемом показателе банковской деятельности. Важно определить является ли такой скачок контролируемым или нет. Что может быть также признаком кризиса в деятельности банка.

Расчеты по формуле 1 проводятся в разрезе конкретных показателей банковской деятельности для определенного периода времени. В итоге имеем целый ряд оценок исследуемого периода времени, что позволяет установить возможность возникновения кризиса в развитии банка. Полученное множество оценок по формуле 1 позволяет конкретизировать ее с точки зрения интервала и периода исследования.

Методический подход по диагностике кризиса в развитии банка представлен на рис. 1.

При этом можно указать на следующие особенности обобщения признаков кризиса в развитии банка:

- коррелируемость количества временных промежутков с отрицательными значениями скользящих оценок финансовой стабильности банка с величиной интервала для определения таких оценок;
- резкое изменение в относительных оценках финансовой стабильности банка, значение которых превышает единицу такой оценки;
- наличие нисходящего тренда скользящих оценок финансовой стабильности банка на выбранном периоде исследования [1].

Итак, приведенное выше позволяет всесторонне проводить анализ функционирования банков для определения их финансовой стабильности и возникновения признаков кризиса в таком развитии.

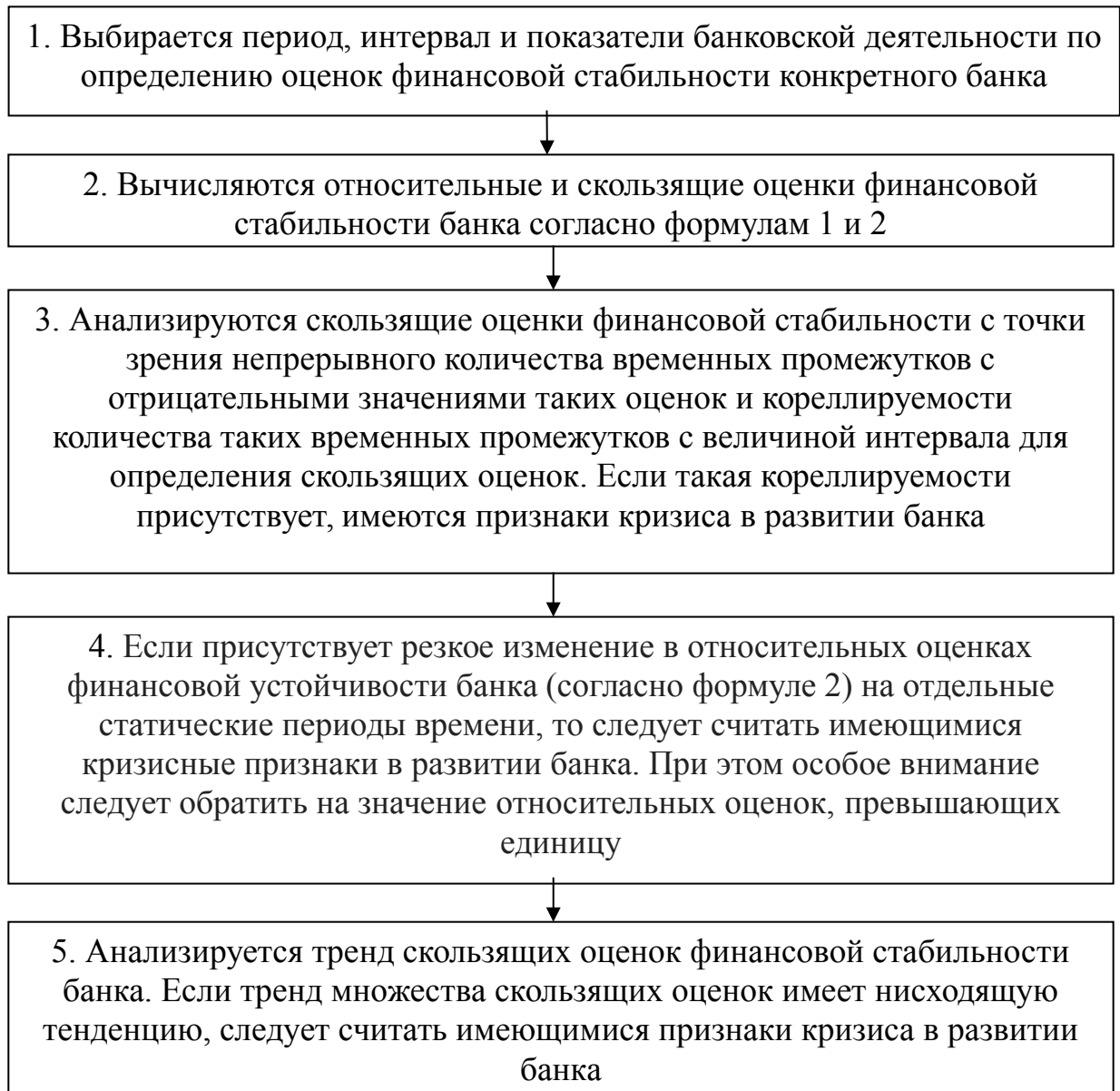


Рис. 1. Диагностика кризиса в развитии банка

Литература:

1. Азаренкова Г. М. Фінансова стабільність розвитку банків: монографія / Г. М. Азаренкова, О.Г. Головка, В.В. Смирнов. – К. : УБС НБУ, 2011. – 191 с.
2. Основні показники діяльності банків України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=36807&cat\\_id=36798](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798).
3. Справочник по математике для экономистов / под ред. В.И. Ермакова – М.: Высш. шк., 1987. – 336 с.