Monitoring financial stability of bank

Alla Martynenko

Economics department, Kremenchug National University
Michael Ostrogradskiy, UKRAINE, Kremenchuk,
Pershotravneva str. 20,
E-mail: allaMartinenko@yandex.ru

The issue of monitoring the financial soundness of banks is important and have practical value. External control of banking institutions include a system of banking supervision and regulation by the National Bank of Ukraine and external audit.

The essence of monitoring the financial stability of the bank in a market economy.

Researched effective indicators of monitoring indicators that characterize the financial stability of the bank. This assessment of financial stability by using the following criteria:

- Assessing the level of capitalization:
- Assessing the level of liquidity and solvency:
- Asset quality:
- Stability and quality of the resource base:
- Stability of the resource base:

For effective analysis stable development of the bank may apply different methods of graphic display performance, the calculation of descriptive statistical characteristics, graphical analysis using the methods of analytic geometry, and econometric modeling.

Today remains open search generalized approach that would allow to apply different rates stable functioning of the bank and merge them into a single score.

Considered approaches for monitoring the financial stability of the bank, which in turn will allow to take into account any directions of its activity by the selected system indicators and summarize them in terms of different time periods. This will carry out an effective analysis of the structural impact of individual components of the chosen system of indicators on the stability of the bank.

Consider the feasibility assessment of the bank's financial stability through the use of nonparametric methods of statistical analysis.

Identified qualitative component in assessing financial stability of bank.

The proposed scheme estimates the bank's financial stability.

According to the revised material examined individual indicators used in developing methodological approaches to the definition of a generalized assessment of financial stability of the bank and the banking system in general.

Моніторинг фінансової стабільності банку

Алла Мартиненко

Кафедра економіки, Кременчуцький Національний
університет імені Михайла Остроградського,
УКРАЇНА, м. Кременчук, вул. Першотравнева 20,
E-mail: allaMartinenko@yandex.ru

Розглянута сутність моніторингу фінансової стабільності банку в умовах ринкової економіки.

Досліджені показники ефективного моніторингу, які характеризують фінансову стабільність банку.

Розглянуті підходи моніторингу фінансової стабільності банку.

Розглянута доцільність проведення оцінки фінансової стабільності банку за допомогою використання непараметричних методів статистичного аналізу.

Визначена якісна складова в оцінці фінансової стабільності банку.

Запропонована схема оцінки фінансової стабільності банку.

Ключові слова – банк, фінансова стабільність, моніторинг фінансової стабільності, стабільне функціонування банку, система індикаторів.

I. Вступ

Останнім часом все більше комерційних банків різних країн світу приділяють значну увагу фінансовій стабільності та роблять її однією зі стратегічних цілей своєї діяльності, адже вона є найважливішою характеристикою фінансової діяльності комерційного банку в умовах ринкової економіки. Її забезпечення є однією з найбільш гострих проблем у діяльності банків.

Проблемами розвитку системи моніторингу фінансової стабільності банку займалися такі вчені, як: Васюренко О., Камінський А., Лобанова Т., Трунін П. та багато інших, з їх праць, можна сказати, що залишаються недостатньо визначеними елементи системи моніторингу фінансової стабільності особливо з точки зору сукупності показників оцінки рівня фінансової стабільності.

II. Сутність моніторингу фінансової стабільності банку

Сутність моніторингу фінансового стану банківських установ полягає у відстеженні змін фінансових показників і коефіцієнтів за досліджуваний період - не тільки для підтвердження стійкості аналізованого банку, але і для визначення сильних і слабких сторін, з метою виступати в якості конкурента одночасно на ринку банківських продуктів і послуг [4].

Економічна спрямованість моніторингу фінансової стабільності банку повинна відображати якісні зміни у розвитку банку, бути засобом порівняння функціонування банку, як з погляду різних інтервалів часу, так і з погляду обраної системи індикаторів [3].

Lviv Polytechnic National University Institutional Repository http://ena.lp.edu.ua

III. Оцінка стабільності функціонування банку

Сучасний стан розвитку інструментів аналізу стабільного функціонування банку дозволяє розробити методичний підхід в межах системи моніторингу, що визначає узагальнену оцінку фінансової стабільності досліджуваних суб'єктів господарювання. Такий підхід слід розглядати відповідно до тих показників банківської діяльності, які характеризують розвиток банку [1].

До індикаторів оцінки стабільного розвитку банку доцільно віднести, насамперед, внутрішні індикатори його розвитку. При цьому, оцінка фінансової стабільності банку повинна ґрунтуватися на повноті обліку відповідних індикаторів і якості запропонованої оцінки [2].

Для побудови методичного підходу здійснення моніторингу фінансової стабільності банку слід використати непараметричні методи статистичного аналізу. Особливої уваги заслуговує критерій Вилкоксона, який надає можливість провести аналіз зміни у відповідних рядах даних на основі врахування рангів та їх сумарних значень, узятими в підсумку по модулю. Чим більшим є значення критерію Вилкоксона, тим більше різними є аналізовані ряди даних, і навпаки [3].

Також, моніторинг фінансової стабільності банків за допомогою критерію Вилкоксона може бути покладена в основу порівняльного аналізу розвитку різних банків. Оскільки аналізуються відносні значення показників банківської діяльності, а значення критерію Вилкоксона є зваженим і відносним, що в підсумку дозволяє одержати незалежну оцінку.

Цей підхід до оцінки фінансової стабільності банку дозволяє проводити аналіз впливів з боку різних складових на банківську діяльність [1].

Отримана якісна оцінка фінансової стабільності банку повинна враховувати не тільки узагальнену динаміку кожного з обраних індикаторів банківської діяльності, але й їх динаміку друг відповідно друга. Вона може бути представлена з погляду різних періодів функціонування банку і з погляду сукупності можливих індикаторів на однакових проміжках часу [4].

Для проведення аналізу стабільного розвитку банку можуть бути застосовані:

- методи графічного відображення показників;
- розрахунок описових статистичних характеристик;
- графічний аналіз за допомогою методів аналітичної геометрії;
- методи економетричного моделювання [3].

Таким чином, наведені підходи моніторингу фінансової стабільності банку дають змогу врахувати будь-які напрямки його діяльності за допомогою обраної системи індикаторів та узагальнити їх з точки зору різних проміжків часу. Це дозволить провести аналіз структурного впливу окремих складових обраної системи індикаторів на рівень стабільності функціонування банку [1]. Це дозволить об'єктивно визначати різні підходи для подолання кризових явищ у сфері банківської діяльності й доцільність застосування тих або інших інструментів впливу з метою досягнення стабільного розвитку банків [5].

Висновок

На сьогодні відкритим залишається пошук узагальненого підходу, який би дозволив застосовувати різні показники стабільного функціонування банку та об'єднати їх у вигляді єдиної оцінки.

Тому питання моніторингу фінансової стабільності банків є досить актуальними та маючими практичну цінність.

Для проведення результативного аналізу стабільності розвитку банку, застосовуються різні методи графічного відображення показників, розраховуються описові статистичні характеристики, застосовується графічний аналіз за допомогою методів аналітичної геометрії, а також використовуються методи економетричного моделювання застосування яких допоможе в прийнятті зважених управлінських рішень.

Література

[1] Васюренко О. Організація управління стійким розвитком банківської установи / Васюренко О., Погореленко Н. // Вісник НБУ. – 2006. – № 6. – С. 22–24.

[2] Коваленко В.В. Оцінка фінансової стійкості банківської установи для розробки антикризової стратегії її діяльності / В.В. Коваленко, О.В. Крухмаль О.В. // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – № 12. – С.95–107.

[3] Масленченков Ю.С., Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. "БДЦ-пресс", 2003 г

[4] Трунин П., Каменских В. Мониторинг финансовой стабильности банков. М.: ИЭПП, 2009. –106 с.

[5] Черняк О. Методика вибіркових досліджень у банківській систем України. Вісник НБУ. – 2006. – № 8. – С 18-21.

Lviv Polytechnic National University Institutional Repository http://ena.lp.edu.ua