

Ю.И. Лернер
г. Харьков

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СТРУКТУРЫ

Под финансовым состоянием предприятия понимают степень обеспеченности предприятия необходимыми финансовыми ресурсами для осуществления эффективной хозяйственной деятельности и своевременного проведения денежных расчётов по своим обязательствам. В нём находят отражение в стоимостной форме общие результаты работы предприятия, в том числе и работы по управлению финансовыми ресурсами. Для получения определённого дохода, прибыли предприятие должно на соответствующем уровне с наименьшими затратами организовать производство и сбыт продукции, рационально распоряжаться собственными и заёмными ресурсами.

Наиболее объективно финансовое положение предприятия характеризуется определёнными элементами своей экономической деятельности, в том числе его платёжеспособностью и ликвидностью его баланса. Финансовая устойчивость предприятия характеризует степень независимости его от условий рынка, от срывов договоров, не платежей и т. п., она выражается перечнем показателей, которые комплексно оценивают структуру бухгалтерского баланса.

Изучению финансового состояния предприятия посвящено большое количество исследований. Этим вопросам посвящены исследования Бернгольца С. Б., Данилевского Ю. А., Коронева И. А., Мниха Е. В., Путатина П. М., Севрука В. П., Ступов С. А., Чечета А. П., Эдвила Дж. Доляна. Но все эти экономические исследования достаточно далеки от практических количественных рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости предприятий и банковских структур. В связи с этим здесь предпринята попытка определения количественных путей повышения финансовой устойчивости предприя-

тий и, в частности, банковских структур, как структур, наиболее подверженных финансовой неустойчивости, о чём свидетельствует разразившийся в начале 2008 г. и продолжающийся до сих пор мировой финансовый кризис.

А. Методика исследования финансовой устойчивости банка. Финансовая устойчивость банка — это определенное состояние структуры актива и пассива банка, гарантирующее его постоянную платёжеспособность. Определение системы показателей, описывающих данное понятие устойчивости банка в рыночных условиях, связано, прежде всего, с балансовой моделью банка. Балансовая модель выглядит следующим образом:

$$L + K_B + Oc = C + De + Kc + RP, \quad (1)$$

где L — денежные средства (средства в кассе и на расчётном счете, ценные бумаги, корсчета банка, расчеты банка, дебиторская задолженность). В данный показатель входят следующие статьи актива баланса банка (форма 1):

- Грошові кошти та їх еквіваленти (ст.1);
- Торгові цінні папери (ст.2);

Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах (ст.3);

- Кошти в інших банках (ст.4);

— Резерви під знецінення коштів в інших банках (ст.6);

- Цінні папери в портфелі банку на продаж (ст.15);

— Цінні папери в портфелі банку до погашення (ст.18);

- Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення (ст.19);

— Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток (ст.23);

- Відстрочений податковий актив (ст.24);
- Інші фінансові активи (ст.26);
- Резерви під інші фінансові активи (ст.27);
- Інші активи (ст.29);
- Резерви під інші активи (ст.30);
- Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття (ст.32);

K_B — кредитные вложения банка, включая просроченную задолженность.

В данный показатель входят следующие статьи актива баланса банка (форма 1):

- Кредиты та заборгованість клієнтів (ст.8);
- Резерви під знецінення кредитів (ст.13).

F — основные средства банка.

Данный показатель включает в себя следующие статьи актива баланса банка (форма 1):

- Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії (ст.21);
- Інвестиційна нерухомість (ст.22)
- Основні засоби та нематеріальні активи (ст.25)
- Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу (ст.33).

C — собственный капитал банка.

Показатель включает в себя следующую статью пассива баланса:

- Усього власного капіталу (ст.70).

K_T — клиентская база банка (расчетные счета), долгосрочные и среднесрочные кредиты, полученные банком.

В данный показатель входят следующие статьи пассива баланса банка (форма 1):

- Кошти юридичних осіб (ст.39);
- Кошти фізичних осіб (ст.43);
- Інші залучені кошти (ст. 49);
- Субординований борг (ст.55).

Kt — краткосрочные кредиты.

Данный показатель включает в себя следующие статьи пассива баланса банка (форма 1):

- Кошти банків (ст.37).

RP — расчеты и кредиторская задолженность.

В свою очередь,

$$RP = R_p + K_o, \quad (2)$$

где R_p — расчёты.

В показатель входят следующие статьи пассива баланса банка (форма 1):

- Зобов'язання щодо поточного податку на прибутки (ст.50);
- Відстрочені податкові зобов'язання (ст.51);
- Резерви за зобов'язаннями (ст.52);
- Інші зобов'язання (ст.54);
- Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття (ст.56).

K_o — кредиторская задолженность банка (включая кредиты, не погашенные банком в срок).

В данный показатель включаются следующие статьи пассива баланса банка (форма 1):

- Боргові цінні папери, емітовані банком (ст.47);
- Інші фінансові зобов'язання (ст.53).

Для оценки финансовой устойчивости, кроме указанных, необходимы следующие показатели:

D — средства в кассе и на расчетном счете, ценные бумаги, корсчета банка.

Данный показатель включает в себя следующие статьи актива баланса банка (форма 1):

- Грошові кошти та їх еквіваленти (ст.1);
- Торгові цінні папери (ст.2);
- Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах (ст.3);
- Кошти в інших банках (ст.4);
- Резерви під знецінення коштів в інших банках (ст.6);
- Цінні папери в портфелі банку на продаж (ст.15)

Ra — дебиторская задолженность.

В данный показатель входят следующие статьи актива баланса банка (форма 1):

- Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток (ст.23)
- Інші фінансові активи (ст.26)
- Резерви під інші фінансові активи (ст.27)

На основании анализа банковской модели можно рекомендовать следующие два вида соотношения для оценки финансовой устойчивости банка:

а) внутренняя финансовая устойчивость банка — это оценка устойчивости банка с точки зрения покрытия кредитных вложений источниками средств:

$$K_B \leq ((C + K_p) - F + Kt); \quad (3)$$

б) внешняя финансовая устойчивость банка — это оценка устойчивости банка с точки зрения покрытия основных средств банка источниками средств:

$$F \leq ((C + K_p) + Kt) - K_B. \quad (4)$$

Исходя из соотношений (3) и (4) в таблице 1 представлена классификация типов внутренней и внешней финансовой устойчивости банка, там же приведены формулы для определения величины показателя, характеризующего тип финансовой устойчивости банка (у).

В таблице 2 приведены данные для анализа финансовой устойчивости банка на основании сопоставления расчётного уровня показателя финансовой устойчивости (U_p) с его граничным (критическим) уровнем ($U_{кр}$).

В результате составления величины расчётов (U_p) и критического ($U_{кр}$) показателя устойчивости банка могут быть определены типы (зоны) устойчивости, куда «попадает» банк, исходя из его критической деятельности в очередной период времени:

а) Для зоны устойчивости «В», «С» и «Н»:

— детерминированный вариант

$$U_p^{(д)} \geq U_{кр}^{(д)}; \quad (5)$$

где $U_{кр}^{(д)} = 1$

— вероятностный вариант

$$[U_{кр}^{(в)}]^{-1} < U_p^{(в)} < U_{кр}^{(в)}; \quad (6)$$

где $U_{кр}^{(в)} = \frac{2}{Ka} - 1$

б) Для зоны устойчивости «К»:

— детерминированный вариант

$$U_p^{(д)} < U_{кр}^{(д)}; \quad (7)$$

$U_{кр} = 1$

Классификация типов финансовой устойчивости банка

Типы финансовой устойчивости в зависимости от её величины (j)				Типы финансовой устойчивости в зависимости от времени её определения (t)											
				Текущая (t=1)				В краткосрочной перспективе (t=2)				В долгосрочной перспективе (t=3)			
				Условное обозначение	Условие попадания	Расчетный показатель устойчивости		Условное обозначение	Условие попадания	Расчетный показатель устойчивости		Условное обозначение	Условие попадания	Расчетный показатель устойчивости	
Усл. обознач.	Формула для определения величины	Усл. обознач.	Формула для определения величины			Усл. обознач.	Формула для определения величины								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
KB >= (C + K _T) / K ₀	1	высшая	В	Т	$D \geq R_P + K_O$	$\dot{O}_{A1}^{i, \dot{D}}$	$\frac{D}{R_P + K_O}$	КП	$D \geq R_P + K_O + K_t$	$\dot{O}_{A1}^{i, \dot{E}t}$	$\frac{D}{R_P + K_O + K_t}$	ДП	$D \geq R_P + K_O + K_t + K_T$	$\dot{O}_{A1}^{i, \dot{E}T}$	$\frac{D}{R_P + K_O + K_t + K_T}$
	2	средняя	С	Т	$L \geq R_P + K_O$	$\dot{O}_{A1}^{n, \dot{L}}$	$\frac{L}{R_P + K_O}$	КП	$L \geq R_P + K_O + K_t$	$\dot{O}_{A1}^{n, \dot{E}t}$	$\frac{L}{R_P + K_O + K_t}$	ДП	$L \geq R_P + K_O + K_t + K_T$	$\dot{O}_{A1}^{n, \dot{E}T}$	$\frac{L}{R_P + K_O + K_t + K_T}$
	3	низкая	Н	Т	$L + K_B \geq R_P + K_O$	$\dot{O}_{A1}^{i, \dot{L} + \dot{E}_B}$	$\frac{L + E_B}{R_P + K_O}$	КП	$L + K_B \geq R_P + K_O + K_t$	$\dot{O}_{A1}^{i, \dot{E}t + \dot{E}_B}$	$\frac{L + K_B}{R_P + K_O + K_t}$	ДП	$L + K_B \geq R_P + K_O + K_t + K_T$	$\dot{O}_{A1}^{i, \dot{E}T + \dot{E}_B}$	$\frac{L + K_B}{R_P + K_O + K_t + K_T}$
	4	кризисная	К	Т	$L + K_B < R_P + K_O$	$\dot{O}_{A1}^{e, \dot{L} + \dot{E}_B}$	$\frac{L + E_B}{R_P + K_O}$	КП	$L + K_B < R_P + K_O + K_t$	$\dot{O}_{A1}^{e, \dot{E}t + \dot{E}_B}$	$\frac{L + K_B}{R_P + K_O + K_t}$	ДП	$L + K_B < R_P + K_O + K_t + K_T$	$\dot{O}_{A1}^{e, \dot{E}T + \dot{E}_B}$	$\frac{L + K_B}{R_P + K_O + K_t + K_T}$
KB <= (C + K _T) / F + K _t	1	высшая	В	Т	$D \geq K_B + R_a$	$\dot{O}_{A2}^{i, \dot{D}}$	$\frac{D}{E_A + R_a}$	КП	$D \geq K_B + R_a + K_t$	$\dot{O}_{A2}^{i, \dot{E}t}$	$\frac{D}{K_B + R_a + K_t}$	ДП	$D \geq K_B + R_a + K_t + K_T$	$\dot{O}_{A2}^{i, \dot{E}T}$	$\frac{D}{K_B + R_a + K_t + K_T}$
	2	средняя	С	Т	$L \geq K_B$	$\dot{O}_{A2}^{n, \dot{L}}$	$\frac{L}{K_B}$	КП	$L \geq K_B + K_t$	$\dot{O}_{A2}^{n, \dot{E}t}$	$\frac{L}{E_A + K_t}$	ДП	$L \geq K_B + K_t + K_T$	$\dot{O}_{A2}^{n, \dot{E}T}$	$\frac{L}{K_B + K_t + K_T}$
	3	низкая	Н	Т	$K_B + R_a \geq C$	$\dot{O}_{A2}^{i, \dot{K}_B + \dot{R}_a}$	$\frac{K_B + R_a}{N}$	КП	$K_B + R_a \geq C + K_t$	$\dot{O}_{A2}^{i, \dot{E}t + \dot{R}_a}$	$\frac{E_A + R_a}{C + K_t}$	ДП	$K_B + R_a \geq C + K_t + K_T$	$\dot{O}_{A2}^{i, \dot{E}T + \dot{R}_a}$	$\frac{E_A + R_a}{C + K_t + K_T}$
	4	кризисная	К	Т	$K_B < C$	$\dot{O}_{A2}^{e, \dot{K}_B}$	$\frac{K_B}{N}$	КП	$K_B < C + K_t$	$\dot{O}_{A2}^{e, \dot{E}t}$	$\frac{E_A}{C + K_t}$	ДП	$K_B < C + K_t + K_T$	$\dot{O}_{A2}^{e, \dot{E}T}$	$\frac{E_A}{C + K_t + K_T}$

Таблица 2

Определение типа финансовой устойчивости

Формы устойчивости	Типы финансовой устойчивости в зависимости от её величины (j)		Типы финансовой устойчивости в зависимости от времени её определения (t)						Примечания
	Наименование	Условное обозначение	Текущая (t=1)		В краткосрочной перспективе (t=2)		В долгосрочной перспективе (t=3)		
			Условное обозначение	Условие попадания	Условное обозначение	Условие попадания	Условное обозначение	Условие попадания	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
внешняя устойчивость банка	высшая - В (j=1)	Т	Детерминированный вариант	КП	Детерминированный вариант	ДП	Детерминированный вариант	Вероятностный вариант	
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
внутренняя устойчивость банка	высшая - В (j=1)	Т	Детерминированный вариант	КП	Детерминированный вариант	ДП	Детерминированный вариант	Вероятностный вариант	
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
внутренняя устойчивость банка	средняя - С (j=2)	Т	Детерминированный вариант	КП	Детерминированный вариант	ДП	Детерминированный вариант	Вероятностный вариант	
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
внутренняя устойчивость банка	низкая - Н (j=3)	Т	Детерминированный вариант	КП	Детерминированный вариант	ДП	Детерминированный вариант	Вероятностный вариант	
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
внутренняя устойчивость банка	кризисная - К (j=4)	Т	Детерминированный вариант	КП	Детерминированный вариант	ДП	Детерминированный вариант	Вероятностный вариант	
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		
			Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		Вероятностный вариант		
			Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		Детерминированный вариант		

— вероятностный вариант

$$U_{кр} < U_p < [U_{кр}]^{-1} \quad (8)$$

где $U_{кр} = \frac{2}{Ka} - 1$

Значения Ka в зависимости от величины P (надёжность проверяемой гипотезы) приведены в таблице 3.

Б. Определение и анализ финансовой устойчивости банка в ретроспективе. Для апробации приведённой

методологии оценки финансовой устойчивости выполнен по специальной компьютерной программе расчёт показателей финансовой устойчивости для банка А по двум моделям: внутренней и внешней устойчивости, в ретроспективе для следующих периодов (лет) времени: 2005ч2010 г. г. Рассчитанные таким образом значения Ур приведены в таблице 4.

Анализируя рассчитанные по указанной методике и приведённые в таблице 4 показатели, определяем, в какой зоне (тип) устойчивости находился объект анализа

Таблица 3

Значение Ка

P,%	80–82	83–85	86–87	88–90	91	92–93	94	95–96	97	98	99	99,9
Ка	0,87	0,86	0,85	0,84	0,83	0,82	0,81	0,80	0,78	0,77	0,74	0,67

Таблица 4

Показатели финансовой устойчивости банка в ретроспективе

	Зоны финансовой устойчивости	В долгосрочной перспективе					
		Текущая	В краткосрочной перспективе				В долгосрочной перспективе
		01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Внешняя модель устойчивости	Высшая	20,4592	10,2592	1,9891	1,4169	0,1123	0,1517
	Средняя	23,1743	87,4885	14,3895	9,4945	1,0858	0,1621
	Низкая	84,5419	157,1147	25,7087	17,6131	2,0663	1,0975
	Кризисная	84,5419	157,1147	25,7087	17,6131	2,0663	1,0975
Внутренняя модель устойчивости	Высшая	0,3255	0,1406	0,1593	0,1541	0,0567	0,0792
	Средняя	0,3776	1,2484	1,1852	1,0468	0,555	0,0847
	Низкая	1,9685	3,0114	3,0507	3,5049	0,8681	0,8285
	Кризисная	1,9218	2,8921	2,9599	3,452	0,8469	0,8258

(банк А) в отчетные периоды (годы). Для этого используем методику, представленную в таблицах 2 и 3: определяем условия попадания банка для внешней и внутренней модели устойчивости исходя из детерминированного и вероятностного вариантов. Оценка устойчивости банка производится в двух вариантах: без учёта (детерминированно) и с учётом (вероятностно) неопределённостей и рисков. Для этого проверяем соответствие расчетных показателей таблицы 4 неравенствам (5)ч (8) следующим образом:

1. Для зоны устойчивости «В», «С» и «Н»:

— детерминированный вариант

$$U_p^{(d)} > 1; \tag{9}$$

— вероятностный вариант (при $Ka = 0,84$ и вероятности $P = 88\% - 90\%$)

$$1,39 < U_p^{(e)} < 0,72 \tag{10}$$

2. Для зоны устойчивости «К»:

— детерминированный вариант

$$U_p^{(d)} \leq 1 \tag{11}$$

— вероятностный вариант (при $Ka = 0,84$ — вероятность $P = 88\% - 90\%$)

$$0,72 < U_p^{(e)} < 1,39 \tag{12}$$

Полученные данные представлены в таблице 5.

Более наглядно динамика изменения «попадания» банка в зоны финансовой устойчивости представлена на рис. 1 и 2.

Анализируя данные, приведённые в таблице 5 и на рисунке 1 и 2, необходимо отметить следующее:

1) В рамках внешней модели устойчивости объекта анализа с 01.01.2005 и по 01.01.2008 г. он находился в высшей зоне устойчивости (коэффициент устойчивости составил соответственно 20,4592; 10,9592; 1,9891; 1,4169). В то же время, несмотря на нахождение в высшей зоне устойчивости, показатель устойчивости стремительно снижался с 20,4592 (на 01.01.2005) до 1,4169 (на 01.01.2008); снижение этого показателя устойчивости в краткосрочной перспективе было вызвано влияни-

Таблица 5

Определение типа финансовой устойчивости

Модели финанс. устойчи- вости	Типы финан- совой устойчи- вости	Условие попадания (вариант)	Текущая		В краткосрочной перспективе		В долгосрочной перспективе	
			01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
внешняя устойчивость банка	высшая В (j=4)	Детерминированный	■	■	■	■		
		Вероятностный						
	средняя С (j=3)	Детерминированный					■	■
		Вероятностный						
	низкая Н (j=2)	Детерминированный						■
		Вероятностный						
кризисная К (j=1)	Детерминированный							
	Вероятностный							
внутренняя устойчивость банка	высшая В (j=4)	Детерминированный						
		Вероятностный						
	средняя С (j=3)	Детерминированный						
		Вероятностный			■	■	■	■
	низкая Н (j=2)	Детерминированный	■	■				
		Вероятностный						■
кризисная К (j=1)	Детерминированный							
	Вероятностный						■	

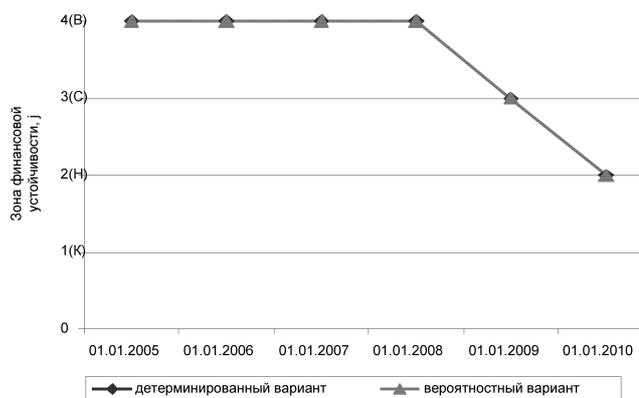


Рис. 1. Динамика внешней финансовой устойчивости

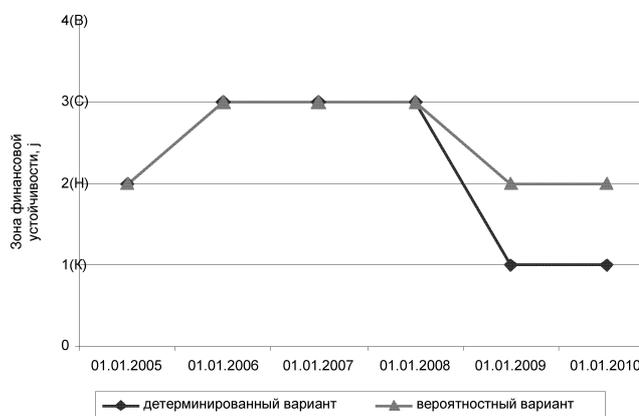


Рис. 2. Динамика внутренней финансовой устойчивости

ем показателя Кс (краткосрочных кредитов). Так, если с 01.01.2006 по 01.01.2007 Кс увеличился в 15,04 раза, то на 01.01.2008 данный показатель увеличился более чем в 42 раза (по сравнению с 01.01.2006) и в 2,8 раза (по сравнению с 01.01.2007).

На 01.01.2009 г. отрицательная динамика устойчивости банка продолжилась, и на 01.01.2009 показатель устойчивости составил 1,0858—это средняя зона устойчивости. Снижение коэффициента зоны устойчивости в долгосрочной перспективе было вызвано влиянием показателя Дс (долгосрочные и среднесрочные источники средств). С 01.01.2009 по 01.01.2010 значительного увеличения этого показателя не наблюдалось, однако он



увеличивался в предыдущие периоды: с 01.01.2005 по 01.01.2006 этот показатель увеличился в 1,93 раза; с 01.01.2006 по 01.01.2007 — в 2,72 раза; с 01.01.2007 по 01.01.2008 — в 1,7 раз; с 01.01.2008 по 01.01.2009 — в 1,21 раза. Таким образом, с 01.01.2006 по 01.01.2009 увеличение показателя Дс составило в 5,62 раза. В результате по состоянию на 01.01.2010 банком «достигнута» низкая зона устойчивости (предкризисная).

Также нужно отметить, что, в рамках внешней модели зоны устойчивости для детерминированного и вероятностного вариантов — совпали. На все отчетные даты соблюдаются условия попадания банка и по детерминированному, и по вероятностному варианту в идентичные зоны устойчивости, что свидетельствует о незначительном влиянии на работу банка неопределённости и рисков; они были нивелированы достаточно устойчивой работой банка.

Внутренняя модель устойчивости является более «консервативной» и более «осторожной» моделью оценки устойчивости банковского учреждения, и показывает покрытие кредитных вложений за счет источников средств. Анализ в рамках данной модели является более значимым для банка. Согласно полученным расчетным данным, объект анализа на дату 01.01.2005 г. находился в зоне низкой финансовой устойчивости; на 01.01.2006, на 01.01.2007, на 01.01.2008 показатель устойчивости несколько улучшился, и «попадание» банка «сместилось» в зону средней финансовой устойчивости.

Однако внутри указанных периодов наблюдалась отрицательная динамика снижения показателя с 1,2484 (на 01.01.2006) до 1,0468 (на 01.01.2008). В виду такой тенденции на 01.01.2009 и на 01.01.2010 финансовая устойчивость банка ухудшилась и «сместилась» в зону низкой устойчивости (предкризисной) по вероятностному варианту. Также следует отметить, что на 01.01.2009 сама величина показателя устойчивости, по сравнению

с 01.01.2005, также ухудшилась, несмотря на попадание в эти периоды в одну зону устойчивости (низкую). Так, если на 01.01.2005, при низкой зоне устойчивости, показатель устойчивости составлял 1,9685, то на 01.01.2009 он уже составил 0,8681. Такая отрицательная динамика подтверждается и детерминированным значением показателя оценки устойчивости, который имел на 01.01.2009 и на 01.01.2010 еще более низкое значение, соответствующее кризисной зоне устойчивости. Данный феномен (ухудшение устойчивости состояния банка при детерминированном варианте по сравнению с вероятностным) требует ещё более длительного и детального анализа.

Таким образом, проведенный анализ устойчивости показал ухудшение финансовой устойчивости банка и по внешней, и по внутренней модели устойчивости до уровня низкой (предкризисной) и кризисной зон устойчивости.

Резюмируя сказанное следует отметить, что второй способ оценки финансового состояния банка (уровень устойчивости), как и первый (рейтинговый способ) показал резкое ухудшение финансового состояния банка в 2009 и 2010 г. г., что требует принятия соответствующих мер по его улучшению. Поэтому следует разработать соответствующие рекомендации по улучшению финансового состояния банка в перспективном периоде.

Литература

1. Лернер Ю. И. Проблемы принятия экономических решений в современных условиях / Ю. И. Лернер. — Харьков : Торсинг, 2003. — 234 с.
2. Лернер Ю. И. Бизнес-план предпринимательской деятельности в условиях неопределённости и рисков / Ю. И. Лернер. — Харьков : Фактор, 2006. — 422 с.
3. Лернер Ю. И. Финансы предприятий / Ю. И. Лернер. — Харьков : Консум, 2007. — 344 с.