

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Сумський державний університет

Економічні проблеми сталого розвитку

Экономические проблемы устойчивого развития

Economical Problems of Sustainable Development



Матеріали

Всеукраїнської науково-технічної конференції студентів,
аспірантів і молодих учених, присвяченої 80-річчю
від дня народження професора Олега Балацького
(Україна, Суми, 21 – 25 квітня 2017р.)

Суми
Сумський державний університет
2017

ДО ПИТАННЯ КОМПЛЕКСНОЇ ОЦІНКИ ВАРТОСТІ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ

Доц. Захаркіна Л. С., студ. гр. Ф-41/Іу, Крещік О. С., Миргородська В. С.
Сумський державний університет

В умовах сучасного економічного розвитку країни постає проблема розвитку та модернізації банківської системи. Оцінка вартості банківського бізнесу зумовлює здатність власників бізнесу приймати ефективні управлінські рішення щодо діяльності банку, продукування стратегії досягнення максимальної ефективності та підвищення ринкової вартості.

В останні роки банківська система України має негативну динаміку (рис. 1). Стрімке зниження кількості банківських установ зумовлює необхідність оцінки банківського бізнесу для успішного управління ним та отримання прибутку.

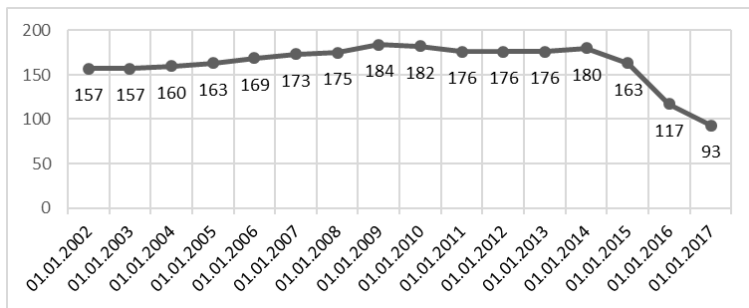


Рисунок 1. Динаміка зміни кількості банків в Україні у 2002 – 2017 рр. [1]

Оцінка вартості банківської установи як провідного інституту фінансового посередництва має низку суттєвих відмінностей від оцінки інших комерційних структур. Підхід до оцінки має враховувати наступні особливості банківської діяльності: низький рівень власного капіталу у пасивах і значна частка залучених і запозичених засобів; наявність специфічних ризиків, які пов'язані зі структурою та якістю активів і зобов'язань, з виконуваними операціями, а також з внутрішньою організацією бізнесу; поєднання традиційних функцій фінансового посередника та ролі виробника фінансових послуг і продуктів.

Основними факторами, що визначають оцінку вартість банку, є: попит на банківські послуги в Україні та за кордоном; нестабільна економічно-політична ситуація у вітчизняній та світовій економіці; кон'юнктура світових індексів; ступінь контролю за бізнесом і рівнем ліквідності активів; особливості розвитку суміжних ринків (страховий ринок) тощо.

До традиційних підходів для оцінки банківського бізнесу відносять: дохідний, витратний та порівняльний (ринковий).

Витратний і дохідний підходи можна розглядати як технології, які дозволяють описати об'єкт з різних точок зору. З метою одержання найбільш об'єктивної оцінки вартості банківського бізнесу та врахування найширшого спектра факторів, що її формують, ми вважаємо за доцільне поєднати дані методи в один комплексний механізм, що потребує внесення ряду коригувань в технології реалізації як дохідного, так і витратного методів.

Даний показник можна розрахувати за формулою:

$$ВББ_{int} = \left(\sqrt{ВББ_{дох} * ВББ_{витр}} \right) * k_{очик}, \quad (1)$$

де $ВББ_{int}$ - інтегрований показник вартості банківського бізнесу;

$ВББ_{дох}$ - показник вартості банківського бізнесу за дохідним підходом;

$ВББ_{витр}$ - показник вартості банківського бізнесу за витратним підходом;

$k_{очик}$ – коефіцієнт очікування.

Коефіцієнт очікування – це інтегральний показник, що характеризує темпи зміни показників діяльності банку за декілька останніх періодів, тобто прогнозує можливу динаміку розвитку банку. В якості показників що характеризують розвиток банку пропонується використовувати величину капіталу банку, обсяги депозитів фізичних та юридичних осіб, обсяг кредитно-інвестиційного портфелю, обсяги активів та зобов'язань банку. Для розрахунку даного показника доцільно використовувати формулу середньо геометричного з урахуванням питомої ваги значимості окремих складових діяльності банку.

Висновки: для встановлення адекватної вартості банківського бізнесу запропоновано використовувати інтегрований показник вартості, розрахунок якого базується на використанні принципів як дохідного так витратного підходів, що дозволить врахувати більший спектр інформації.

ЛІТЕРАТУРА:

1. Офіційний веб-сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: – www.bank.gov.ua

2. Захаркін О.О. Оцінка вартості банківського бізнесу / О. Захаркін, В. Чепурний, Ю. Коробкіна // Всеукраїнська наукова Інтернет-конференція "Реформування банківської системи в контексті глобалізаційних процесів". – 27 листопада 2012 р., –Тернопіль: Вектор. – С.243–245.