

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДИСКРИМИНАНТНОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ФИНАНСОВО НЕУСТОЙЧИВЫХ БАНКОВ РОССИИ И МИРА

Чумаченко А.П.

Национальный исследовательский Томский политехнический университет, Россия,
г.Томск, пр.Ленина, 30, 634034.
E-mail: lica.ru@list.ru

Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности является базовым элементом анализа финансового состояния, необходимого для контроля, позволяющего оценить риск нарушения обязательств по расчетам банков действующих и банков, у которых отозвали лицензию.

В мире существует большое множество разработанных методик прогнозирования несостоятельности тех или иных организаций. В основном они ориентированы на предприятия, а на коммерческие банки приходится лишь некоторая их часть.

Используя методы дискриминантного анализа, строится математическая модель (1), которая в качестве результирующего показателя принимает рентабельность активов и имеет граничное значение $Y=-4,86$. Она имеет следующий вид:

$$Y = -2X_1 + 8.63X_2 - 9.45X_3 + 0.69X_4 - 5.6X_5 + 7.98X_6, \quad (1)$$

где Y – результирующий показатель, отражающий рентабельность активов; X_1 – прочие финансовые активы; X_2 – средства клиентов; X_3 – итого обязательств; X_4 – уставный капитал; X_5 – итого собственных средств; X_6 – прибыль до налогообложения.

Финансово неустойчивыми являются далеко не все кредитные организации, их количество до проверки Банком России и после проверки сильно различаются. В банковском секторе остается проблема недостоверной отчетности.

В работе исследуются банки России входящие в ТОП-50 банков по активам, банки России с отозванной лицензией в 2014-2017 году, банки мира входящие в ТОП-100 банков мира по величине активов. А так же рассматриваются причины отзывать лицензий банков России, и исследуются стадии развития банков мира.

Литература.

1. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике. – Дело и сервис, 2010. С.10.
2. Похабова А.Е., Харламов О.В. МАССОВЫЕ ОТЗЫВЫ ЛИЦЕНЗИЙ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ: БАНКОВСКИЙ КРИЗИС И ПОСЛЕДСТВИЯ ПРОГРАММЫ ОЗДОРОВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА // Развитие экономики и менеджмента в современном мире. Выпуск II, Год 2015. Стр. 165-168.
3. Список банков России. Информационный портал «banki.ru» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: свободный.