

С.В. КАПІТУЛА, канд. екон. наук, доцент, Б.І. БЛАЧУК, студент,
Криворізький національний університет

УДОСКОНАЛЕННЯ ВАРТІСНОГО ПІДХОДУ ПРИ АНАЛІЗІ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

Розвиток та трансформація вітчизняної економіки та банківської системи викликають необхідність якісного та ґрунтовного аналізу фінансових результатів банків, що є запорукою їх успішного розвитку та ефективної діяльності. Саме аналіз дозволяє виявити слабкі місця, що потребують відповідних заходів, та сильні сторони діяльності банківської установи, які також потребують масштабування та розширення.

Однак на сьогоднішній день при проведенні різних видів аналізу банківської діяльності і в першу чергу аналізу фінансових результатів, особливо в динаміці, виникають проблеми вартісного підходу. Тобто, при проведенні ретроспективного аналізу користувачі можуть бути введені в оману саме через відсутність певного еквіваленту, до якого можна приводити розрахунки.

Пояснимо це на практиці. Так, при аналізі фінансових результатів АТ «ТАСКОМБАНК» за 2013-2017 рр., що проводився згідно класичних підходів, було виявлено, що 2017 рік був набагато успішніший за попередні. Однак це твердження було зроблено на основі порівняння ряду фінансових показників, одиниця виміру яких є українська гривня. На нашу думку, таке порівняння є некоректним, тому що не враховується знецінення національної валюти, що відбулося за останні 5 років.

Тому вважаємо, більш прийнятним та коректним є наведення даних з подальшим порівнянням та аналізом у співставних цифрах. Є декілька способів такого наведення, однак ми вважаємо, найбільш точним та обґрунтованим буде перевід всіх цифрових даних у долари США, враховуючи курс НБУ на кінець звітного періоду.

На рис. 1 наведено реалізацію даного підходу при оцінці динаміки прибутку АТ «ТАСКОМБАНК». Так, якщо брати до уваги розрахунки в гривнях, то можна зробити висновки, що 2017 р. став роком небувалого розквіту та розвитку банку. Якщо ж проаналізувати показники, виражені в доларовому еквіваленті, то ми бачимо, що 2017 рік лише несуттєво перевищив показники 2013 року.

Тобто виконання одного з головних правил економічного аналізу – застосування співставних даних – є необхідною умовою й при проведенні аналізу фінансових результатів комерційного банку.

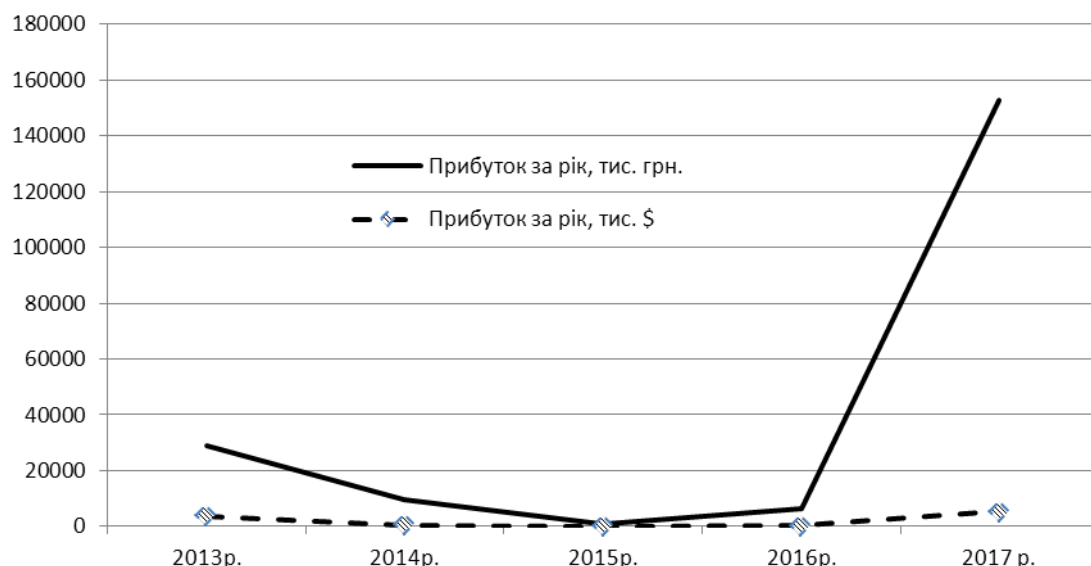


Рисунок 1 – Динаміка прибутку після оподаткування АТ «ТАСКОМБАНК» в гривнях та доларах США

Таким чином, застосування в практиці фінансового аналізу вартісного підходу дозволить оцінити реальний стан справ комерційного банку та зробити відповідні висновки.