

Ірина Ю. Штулер, Володимир Є. Третяков
МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД РЕЙТИНГОВОГО АНАЛІЗУ
ФІНАНСОВОГО СТАНУ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

Зарубіжна практика напрацювала значний матеріал для регулювання діяльності кредитних установ. Наразі існує багато методик оцінювання результатів їх діяльності та фінансового стану. Різноманітність підходів та методів оцінювання обумовлено їх застосуванням в різних економічних умовах та станах. Пропонуємо розглянути кілька найбільш ефективних, на нашу думку, систем оцінювання. Для нашого дослідження їх обрано, як найбільш відомі. Також зробимо порівняння цих методик оцінювання за ключовими показниками та/чи індикаторами.

В статті досліджено міжнародний досвід рейтингового аналізу фінансового стану кредитних спілок. Розглянуто декілька систем оцінки, які найбільш відомі у світі. Проаналізовано угоди БАЗЕЛ I та угоду БАЗЕЛ II, Досліджено систему CAMEL та встановлено, що вона заснована на оцінці п'яти показників діяльності кредитної установи. Визначено методику набору фінансових коефіцієнтів PEARLS розробленої Всесвітньою радою кредитних спілок. Також досліджено систему рейтингового аналізу фінансового стану кредитних спілок у Польщі KAPER, що передбачає чотири групи показників - капіталу (K), якості активів (A), ліквідності (P), ефективності й рентабельності (E, R). У 2000 р. Національна асоціація кредитних спілок України запровадила рейтингову систему оцінки фінансового стану кредитних спілок для членів асоціації. Встановлено, що існують певні розбіжності в системі рейтингової оцінки показників фінансово-господарської діяльності кредитних спілок в Україні та світу.

Ключові слова: кредитна спілка, кооперація, регулювання, фінансові результати, оцінювання, аналіз, економічні показники.