СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕТОДИК ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Лебедева Яна Александровна

магистрант Департамента «Финансовых рынков и банков» Финансового университета при Правительстве РФ, РФ, г. Москва

Comparative analysis of techniques of the assessment commercial bank's financial stability

Yana Lebedeva

master of Department of Financial Markets and Banks of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russia, Moscow

Аннотация. Банки являются основой устойчивого развития финансовой системы. В статье представлен сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, выявлены преимущества и недостатки, а также отличительные особенности рассмотренных методик при выявлении кризисных явлений.

Abstract. Banks are the basis of financial system of sustainable development. The article presents a comparative analysis of methodologies for assessing the financial stability of commercial banks, detection of advantages and shortcomings, as well as distinctive features of the considered techniques in identifying crisis events.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческий банк, зарубежные методики, сравнительная характеристика.

Keywords: financial stability, commercial bank, foreign techniques, comparative characteristics.

Современное направление развития экономики и банковского сектора определяет приоритетность решения проблем оценки устойчивости банковской системы, которая эффективно будет выполнять функции финансового посредника и способствовать экономическому росту. Одним из самых важных элементов обеспечения финансовой устойчивости банковской системы является устойчивость развития каждого банка, в основе которого лежит поддержание платежеспособности, ликвидности, рационального соотношения собственного и заемного капитала, а также сочетанием активных и пассивных операций банка. Учитывая, что банковская деятельность основывается на аккумулировании привлеченных средств клиентов, обеспечение устойчивости отдельного банка и банковской системы в целом является неотъемлемым условием экономического роста страны [4, с.16].

На текущий момент возникновение кризисных ситуаций, усиление конкуренции, регулярное трансформация внешних условий, в которых банки осуществляют свою деятельность, требуют

глубокой оценки их финансовой устойчивости. В настоящее время предпринимаются попытки поиска оптимальной модели оценки финансовой устойчивости банков, в том числе определение показателей, необходимых для анализа [3 с.104].

Все зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка можно разделить на следующие категории:

1) рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMELS);

2) системы анализа коэффициентов (BAKIS);

3) комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST);

4) статистические модели (FIMS, SAABA). [2, с.157]

Одной из самых известных в мире рейтинговых систем оценки является методика “CAMELS”, используемая американскими организациями, осуществляющими надзор за банковской деятельностью, — Федеральной резервной системой, Федеральной корпорацией страхования банковских вкладов и Управлением контролера денежного обращения. Система формируется на основе оценки шести интегральных компонентов:

(C) – Capital adequacy, или достаточность капитала;

(A) – Asset quality, или качество активов;

(M) – Management, или качество управления;

(E) – Earnings, или доходность;

(L) – Liquidity, или ликвидность;

(S) – Sensitivity to risk, или чувствительность к риску.

В качестве достоинств методики следует отметить стандартизированность, отдельные рейтинги для каждого направления оценки, а также комплексный характер оценки деятельности.

К недостаткам следует отнести то, что методика в значительной степени основана на экспертных оценках супервизора, поэтому качество оценки достаточно субъективно.

Еще одной из наиболее развитых рейтинговых систем оценки является PATROL, применяемая Банком Италии. На основе дистанционного анализа финансового состояния, система выявляет банки, в которых требуется провести выездную проверку. При анализе оценивают пять показателей: качество кредитов, достаточность капитала, прибыльность, менеджмент, ликвидность. В целом данная система построена на тех же научно-методических принципах, что и CAMELS. Система PATROL является эффективной в качестве оценки текущего финансового состояния банка, а также, следует отметить, скорость анализа при использовании этой методики. Однако результаты анализа отражают только текущее финансовое состояние банка.

Значительно отличается французская рейтинговая система – ORAP (Organization and Reinforcement of Preventive Action). В нее входят 14 показателей, которые делятся на пять групп: пруденциальные коэффициенты (капитал, ликвидность и т.д.); балансовая и внебалансовая деятельность (качество активов); рыночный риск; доходы; качественные критерии (держатели акций, управление и внутренний контроль). Преимущества и недостатки системы схожи с предыдущей методикой, а именно – быстрота проведения анализа, однако оценка возможна исключительно текущего состояния банка.

К системам, построенным на основе анализа коэффициентов, относится немецкая система BaKred System (BAKIS). Основной целью является оценка финансового положения банка,

выявление изменений в динамике кредитного, рыночного и риска ликвидности, а также изучение общих тенденций в финансовом секторе экономики, что является значительным преимуществом, наряду со стандартизированностью модели и значительным количеством коэффициентов, позволяющих глубже проанализировать состояние банка. В то же время обширность исследования характеризуется его трудоемкостью, а также использование методики ограничено выявлением проблемных сторон деятельности банка.

Система RATE, применяется Банком Англии для оценки финансовой устойчивости банков с 1997 года, включает оценку 9 факторов: капитал, активы, обязательства, рыночный риск, доходность, бизнес, внутренний контроль, организация и менеджмент. Использование данной системы предполагает тесную работу всех подразделений банка с представителями контролирующих органов. Результат суммарной оценки публично не разглашается, но обсуждается с руководством банка для внедрения соответствующих изменений в текущую деятельность банка [6, с.154].

Информационная система банковского анализа SAABA позволяет прогнозировать объем вероятных будущих убытков кредитной деятельности, на основе оценки кредитного портфеля, и возможные различные источники финансирования. Автоматизированное программное обеспечение использует информацию двадцати пять различных баз данных, на основе которых рассчитываются различные показатели банковских рисков и влияющих факторов. Данная система прогнозируется на длительный срок, однако вычисление вероятности невозврата каждого выданного кредита требует значительных затрат.

Методика Банка России по оценке финансового состояния банков используется в контрольно-надзорной деятельности. Методика позволяет обнаружить финансово нестабильные, проблемные банки для применения различных пруденциальных мер. В указании Банка России от 11.06.2014 № 3277-У [1] отражен состав показателей, методики их расчета и определение обобщающего результата по ним. Методика построена на оценке коэффициентов, отражающих основные направления деятельности банка. Система позволяет учитывать максимальное количество факторов, которые не только отражают выполнение определенных критериев, но и характеризующих степень финансовой устойчивости банка в целом. Однако, несмотря на преимущества, следует отметить, что для расчета требуется большой объем информации, часто недоступной пользователям, а также отсутствие расчета прогнозных показателей.

Безусловно, все методики оценки финансовой устойчивости имеют свои преимущества и недостатки. Основным недостатком зарубежных методик является анализ исключительно текущего финансового состояния банка. Основой анализа являются данные публикуемой отчетности, на основе которых производится характеристика количественных показателей, однако, анализ качественных показателей является не менее важной составляющей. Именно комбинация оценки количественных и качественных показателей позволяет адекватно оценить финансовое положение коммерческого банка. Что касается коэффициентного анализа, то полученные результаты можно рассматривать, принимая во внимание динамику показателей и прогнозирование его будущего финансового состояния.

Таким образом, существующие на сегодняшний день российские и зарубежные методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков не позволяют с достаточной степенью объективности оценить устойчивость развития коммерческих банков. Кроме того, все зарубежные методики достаточно трудно адаптировать к российским условиям.

Устойчивость коммерческих банков обусловлена влиянием разнообразных внешних и внутренних факторов. Необходимость определения влияния этих факторов, предотвращения негативных последствий их воздействия на состояние устойчивости коммерческих банков обуславливает создание новых подходов к организации управления устойчивости и разработки адекватной внешним и внутренним угрозам теоретико-инструментальной базы [5, с.55].

По мнению большинства экспертов, накопленный опыт развития методики анализа финансовой устойчивости коммерческих банков необходим России, поскольку при оценке банков в условиях финансовой нестабильности внедрение прогрессивных экономико-

статистических моделей имеет важное значение, как для контролирующих органов, так и для кредитных учреждений, разрабатывающих собственные системы анализа контрагентов. На текущий момент в области оценки финансовой устойчивости становятся актуальными вопросы создания системы раннего предупреждения, позволяющей выявить банки, находящихся в предкризисном состоянии, которая сможет выявить такие банки на более ранней стадии, вести мониторинг, учитывать достаточность капитала, уровень управляемости ликвидностью, качество активов, оптимальность пассивов и результаты финансовой деятельности. На основе экономико-статистического анализа можно выявить корреляционные связи из всей исследуемой совокупности и выделить наиболее тесные, которые позволяют определить взаимосвязи и направления развития, что предполагает создание системы раннего обнаружения проблемных банков и снижение вероятности возникновения кризисов в банковской системе.

Список литературы:

1. Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У (ред. от 11.03.2015) «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166974/ (дата обращения 10.05.2017).

2. Клаас Я.А., Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // ВЕСТНИК ТИСБИ. 2012. №4. С. 155–160.

3. Кирсанова М.В. Влияние мирового финансового кризиса на состояние банковского сектора России // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2010. № 7. С. 102–107.

4. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: У81 монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 280 с.

5. Чернишова О. К. Теоретические аспекты исследования понятия финансовой устойчивости банка // Молодой ученый. – 2014. – № 6(09). – 53–57 с. Режим доступа - URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=23237991 (дата обращения 10.05.2017).

6. Zakharov V.A. / Semen Kuznets Kharkiv National University of Economics / EXPENDITURE MANAGEMENT OF INDUSTRIAL ENTERPRISE USING THE COST CENTRE / “Young Scientist” № 5 (20) Part 1 may, 2015 – 153–158 c.