

УДК 336.71
**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНЫХ МЕТОДИК ОЦЕНКИ
ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**COMPARATIVE ANALYSIS OF FOREIGN TECHNIQUES OF THE
ASSESSMENT OF COMMERCIAL BANK FINANCIAL STABILITY**

*Клаас Я.А., аспирант кафедры банковского дела Института экономики
и финансов Казанского (Поволжского) федерального университета*

E-mail: janaklaas@mail.ru

*KLAAS Ja. A., a post-graduate student of Banking department, Kazan (Volga
Region) Federal University, the Institute of Economics and Finance*

E-mail: janaklaas@mail.ru

Аннотация

Данная статья посвящена исследованию зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, выявлению преимуществ и недостатков, а также отличительных особенностей рассмотренных методик.

Abstract

The article is devoted to the research of foreign techniques to assess commercial bank financial stability, detection of advantages and shortcomings, as well as distinctive features of the considered techniques.

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

Key words: financial stability, foreign techniques, commercial bank, assessment, comparative characteristics.

В современных условиях усиления конкурентной борьбы, постоянного изменения внешних факторов, в которых осуществляют деятельность коммерческие банки, требуют соответствующей реакции со стороны коммерческих банков – глубокой оценки их финансовой устойчивости, изыскания способов ее повышения. В российских научных и практических кругах происходит постоянный поиск методики оценки финансовой устойчивости банков. Поэтому весьма актуальным представляется изучение зарубежного практического опыта, накопленного в этой области.

Все зарубежные методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка можно разделить на 4 категории:

- 1) рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMEL);
- 2) системы коэффициентного анализа (BAKIS);
- 3) комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST);
- 4) статистические модели (FIMS, SAABA).

Одной из наиболее развитых зарубежных рейтинговых систем является PATROL, применяемая Банком Италии с 1993 года. Целью данной системы являются проведение дистанционного анализа финансового состояния кредитных организация и выявление тех из них, в которых необходимо провести выездную проверку. При анализе рассчитывают пять компонентов:

достаточность капитала, прибыльность, качество кредитов, организация, ликвидность [2, с. 180].

Принципиально отличается французская рейтинговая система ORAP (Organization and Reinforcement of Preventive Action). Цель данной многофакторной системы – определение существенных проблем в банке на основе оценки всех компонентов рисков, связанных с его деятельностью с использованием количественной и качественной информации. 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) [1, с. 63]. Самая известная в мире рейтинговая система оценки надежности коммерческих банков – CAMEL. Она используется американскими организациями, осуществляющими контроль за банковской деятельностью. CAMEL формируется из пяти интегральных компонентов [1, с. 77]:

- Capital Adequacy (достаточность капитала);
- Asset Quality (качество активов);
- Managements factors (факторы управления);
- Earnings (доходность);
- Liquidity (ликвидность).

Каждый интегральный компонент, в свою очередь, делится на более мелкие составляющие, которые оцениваются по пятибалльной шкале. А далее составляется сводная характеристика каждой группы надежности в зависимости от состояния всех ее компонентов.

К системам, построенным на основе коэффициентного анализа, относится BaKred System (BAKIS), применяемая с 1997 года Центральным банком Германии. Основная цель – быстрая оценка финансового состояния кредитной организации, обнаружение изменений в динамике кредитного, рыночного и риска ликвидности, а также выявление общих тенденций в финансовом секторе экономики. При исследовании рассчитывается 47 коэффициентов [2, с. 135-136].

Система RATE, применяется Банком Англии для оценки финансовой устойчивости банков с 1997 года, включает 3 взаимосвязанных блока: оценку риска (Risk Assessment), инструменты надзора (Tools) и оценку эффективности применения инструментов надзора (Evaluation). Оценка риска осуществляется на основе показателей, которые отражают категории риска банковского бизнеса и адекватность контроля за рисками. Следующий этап заключается в разработке специфических для каждого кредитного института инструментов надзора, программ и подходов с целью наиболее эффективного осуществления надзорных функций. Оценка эффективности применения инструментов надзора – заключение о работе на всем протяжении надзорного периода, о сдвигах, произошедших за это время в деятельности кредитного института [1, с. 92-93].

Оценка банка по применяемой в Нидерландах с 1999 года системе RAST (Risk Analysis Support Tool) используется для оценки уровня рисков,

принимаемых на себя банком, и состоит из четырех основных этапов: общее описание и финансовый анализ организации на основе имеющейся отчетности и результатов последних исследований на местах; разделение организации на крупные управленческие подразделения и виды деятельности; оценка рисков и управления отдельными подразделениями; агрегирование показателей и составление отчетов [3, с. 7].

Таблица 1

Преимущества и недостатки зарубежных методик

Методики	Преимущества	Недостатки
CAMEL	<ul style="list-style-type: none"> - стандартизированный метод оценки банков; - рейтинги по каждому показателю указывают направления действий для их повышения; - сводная оценка выражает степень необходимого вмешательства, которое должно быть предпринято по отношению к банку со стороны контролирующих органов 	<ul style="list-style-type: none"> - в значительной степени основана на экспертных (субъективных) оценках, поэтому качество конечного результата во многом будет зависеть от профессионализма супервизоров
ORAP	<ul style="list-style-type: none"> - высокая скорость проведения анализа, что связано с небольшим количеством показателей и легкостью получения исходных данных 	<ul style="list-style-type: none"> - разработана только для оценки текущего состояния банка
BAKIS	<ul style="list-style-type: none"> - стандартизация методики, которая ускоряет обследование банка и позволяет использовать ее широкому кругу потребителей; - значительное количество используемых коэффициентов дает возможность проанализировать все стороны деятельности банка; - исследование группы банков позволяет выявить общие тенденции в отдельном секторе или в банковской системе в целом 	<ul style="list-style-type: none"> - использование методики затрудняется большой трудоемкостью определения значительного количества коэффициентов; - при исследовании группы банков их выделение производится на основе размера или сферы деятельности, что приводит к невозможности учета системных сдвигов группы в целом; - использование методики ограничено выявлением тех сторон деятельности кредитной организации, которые нуждаются в особом внимании со стороны контролирующих организаций
PATROL	<ul style="list-style-type: none"> - быстрота анализа, так как для определения коэффициентов используются стандартизированные отчеты; - эффективность оценки текущего состояния банка 	<ul style="list-style-type: none"> - результат анализа достоверно отражает только текущее состояние банка
SAABA	<ul style="list-style-type: none"> - большой срок прогноза 	<ul style="list-style-type: none"> - определение вероятности невозврата каждого выданного кредита требует значительных затрат труда

По методике FIMS (Financial Institutions Monitoring System) оценка деятельности банка осуществляется в два этапа. На первом этапе (рейтинг FIMS) рассчитывается более 30-ти коэффициентов и дается оценка текущему состоянию банка. На втором этапе (категория риска FIMS) проводится долгосрочная оценка прогнозируемого состояния банка, в основе которой

лежит определение вероятности провала банка на протяжении последующих двух лет [1, с. 94-95].

Система поддержки банковского анализа SAABA, разработанная Французской банковской комиссией состоит из трех диагностических модулей. Первый из них – модуль количественного анализа – исследует кредитный портфель банка и вычисляет вероятность невозвращения различных типов кредитов. Второй модуль исследует качество владельцев акций банка (включая готовность этих юридических и физических лиц поддерживать кредитное учреждение). Третий модуль на основе рейтинговых данных, результатов исследований на местах и сведений по рынкам диагностирует качество управления банком, внутренний контроль и ликвидность. Используя информацию, полученную по всем трем модулям, система вырабатывает синтетический диагноз банка, в том числе дает оценку его надежности (по пятибалльной шкале) [3, с. 12].

Безусловно, все зарубежные методики оценки финансовой устойчивости кредитной организации имеют свои преимущества и недостатки, анализ которых представлен в таблице 1.

Исходя из анализа таблицы 1, можно сделать вывод, что основным недостатком зарубежных методик оценки финансовой устойчивости банка является то, что действующие методики позволяют достоверно оценить только текущее финансовое положение банка.

Сравнительная характеристика зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков представлена в таблице 2, из которой видно, что основным источником информации для анализа устойчивости банка является публикуемая отчетность, во всех рассмотренных моделях используются количественные показатели, в то время как качественные присутствуют не во всех, что приводит к неполноценной оценке деятельности банка.

Однако несмотря на большое разнообразие методик оценки финансовой устойчивости, до сих пор не создана модель, которая позволила бы адекватно оценивать финансовую устойчивость коммерческого банка.

Сравнительная характеристика зарубежных методик

Методика	Информационная база анализа	Наличие денежных (количественных) показателей	Наличие неденежных (качественных) показателей	Наличие заключит. экспертной оценки	Наличие рейтинга по анализу
PATROL	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	Присутствует	Отсутствует	Отсутствует	Ранжирование банков
ORAP	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	Присутствует	Присутствует	Присутствует	Ранжирование банков
BAKIS	Открытая отчетность банка	Присутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
CAMEL	Открытая отчетность банка, данные о банке из средств массовой информации	Присутствует	Присутствует	Присутствует	Ранжирование банков
RATE	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	Присутствует	Присутствует	Присутствует	Отсутствует
RAST	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	Присутствует	Присутствует	Присутствует	Отсутствует
SAABA	Открытая отчетность банка	Присутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
FIMS	Открытая отчетность банка	Присутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует

Литература:

1. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / Лаврушин О.И. – М.: КНОРУС, 2011.

2. Фетисов Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки / Фетисов Г.Г. – М.: Финансы и статистика, 1999.

3. Шевриновский В.Н. Развитие систем банковского мониторинга: анализируя мировой опыт / Шевриновский В.Н. // Банковские технологии. – 2009. – № 5.

References:

1. Lavrushin O.I., Mamonova I.D. Assessment of financial stability of credit institutions / Lavrushin O.I. – M.: KNORUS, 2011.

2. Fetisov G.G. Stability of commercial banks and the rating system for its evaluation / G.G. Fetisov – Moscow: Finance and Statistics, 1999.

3. Shevrinovsky V.N. The development of banking systems monitoring: analysis of international experience / Shevrinovsky V.N. // Banking technology. – 2009. – № 5.