Фетисов Глеб Геннадьевич. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 425 c. РГБ ОД, 71:04-8/16-9

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Методология исследования и теоретические основы устойчивости

банковской системы и ее отдельных элементов 15

1.1. Содержание и классификация устойчивости банковской системы. .. 15

1.2. Диалектическое взаимодействие устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской системы 46

1.3. Критерии устойчивости, стабильности, равновесия банковской системы и надежности коммерческих банков 68

1.4. Факторы устойчивости банковской системы и ее элементов 79

ГЛАВА 2. Взаимосвязь устойчивости банковской системы с ее структурой и видами банков 92

2.1. Типы банковских систем и их влияние на состояние их устойчивости 92

2.2. Форма собственности на банковский капитал и устойчивость банковской системы 105

2.3. Территориальное размещение коммерческих банков и укрепление их капитальной базы в аспекте обеспечения устойчивости банковской системы 120

2.4. Роль иностранного капитала в обеспечении устойчивости национальной банковской системы 144

2 ГЛАВА 3. Зарубежные и российские модели оценки устойчивости коммерческих банков 165

3.1. Анализ зарубежной практики оценки устойчивости коммерческих банков 165

3.2. Российский опыт оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: достижения и недостатки 188

ГЛАВА 4. Методологические основы построения стандартизированной системы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка 216

4.1. Понятие методологической основы построения стандартизированной системы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка 216

4.2. Критерии и показатели оценки финансовой устойчивости 220

4.3. Основные направления и этапы анализа устойчивости коммерческого банка 248

4.4. Основные методы оценки результатов анализа 299

ГЛАВА 5. Концепция альтернативной модели оценки устойчивости российских коммерческих банков 317

5.1. Обоснование нового концептуального подхода к построению модели оценки устойчивости коммерческого банка. Исходные положения и основные элементы последней 317

5.2. Обоснование набора показателей для включения в итоговую формулу оценки устойчивости коммерческих банков 322

5.3. Методика определения весовых коэффициентов показателей, составляющих итоговую формулу оценки устойчивости 329

5.4. Определение вероятности устойчивого функционирования банка... 350

5.5. Алгоритм составления рейтинга устойчивости банков и их классификация 356

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 359

ЛИТЕРАТУРА 370

ПРИЛОЖЕНИЯ 391

**Введение к работе**

Банковская система играет важнейшую роль в развитии экономики, в повседневной деятельности предприятий и граждан. Банки организуют денежный оборот, предоставляют экономическим субъектам дополнительные платежные средства, с помощью которых совершается обмен продуктами труда, ускоряется процесс кругооборота капитала. Возможность использования банковских продуктов и услуг - необходимое условие прогресса, повышения эффективности экономической деятельности, социального развития общества.

Банковская система является частью единого экономического организма, концентрирует огромные денежные капиталы, обслуживает текущие производственные нужды и инвестиционные потребности предприятий. От ее состояния во многом зависит развитие общества в целом. К сожалению, в условиях начального этапа развития рыночных институтов банковская система России еще не реализовала всех своих стимулирующих возможностей. Она не обладает пока достаточным ресурсным потенциалом, подвержена высоким рискам. Оправившись после августовского кризиса 1998 г., банковская система страны до сих пор не приобрела необходимого запаса прочности, испытывает затруднения в наращивании своей капитальной базы. Как на федеральном, так и на региональном уровне по-прежнему ощущается слабость воздействия банковского сектора на развитие экономики. В деятельности банковской системы и ее отдельных институтов сохраняется ряд недостатков, которые снижают эффективность хозяйствования и сдерживают темпы экономического роста.

Не случайно в последнее время все настойчивее звучат предложения по проведению в стране банковской реформы, направленной на активизацию участия банковского сектора в развитии экономики. В последние годы были разработаны концептуальные подходы развития банковской системы, рекомендуемые Правительством Российской Федерации и Банком России, рабочей группой Президиума Государственного Совета, а также

ассоциациями российских банков. Речь, таким образом, идет о необходимости существенных

преобразований в банковском секторе, содействующих повышению эффективности

банковской деятельности, построению более устойчивой модели, адекватной требованиям

рыночной экономики и международным стандартам.

В своем исследовании автор исходит из того, что банковская система страны нуждается в значительных переменах, в устранении противоречий между огромными производительными и созидательными свойствами банковской системы и теми негативными чертами, которые проявляются в современной банковской практике. В настоящее время еще остается довольно заметным удельный вес кредитных организаций, не отвечающих критериям финансовой устойчивости. По официальным данным, их доля на 1 декабря 2002 г. составила 4,9%, т. е. около 65 банков являлись проблемными. Однако реальное число неустойчивых в финансовом отношении кредитных организаций значительно больше, так как пруденциальный надзор в существующем виде остается весьма несовершенным.

Данную проблему мы относим к числу важнейших экономических проблем. От ее решения зависит не только результативность функционирования кредитных организаций, но и развитие экономики страны в целом. Инвестиционные возможности банков, организация наличного и безналичного денежного оборота могут существенно содействовать устойчивому экономическому росту, повышению производительности труда и социальному развитию.

Проблема устойчивости банковской системы за последнее время получила определенное освещение в экономической литературе. Данная тема была предметом диссертационных исследований В.Н. Живалова, В.В. Новиковой, В.В. Струговщикова и др. Одними из последних работ были монография и диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук И.В. Ларионовой, исследовавшей проблемы стабильности банковской системы в условиях переходной экономики. При всем прогрессе в области развития теории и практики устойчивости банковского сектора, который достигнут благодаря исследованию проблемы усилиями этих и других авторов, многие фундаментальные вопросы остаются недостаточно изученными. Акценты в исследованиях авторы делают либо на надежности и устойчивости, либо на стабильности и равновесии. И.В. Ларионова полагает, что основополагающей проблемой является не устойчивость, а стабильность банковской системы. Анализ, проведенный в диссертации, показывает, что это далеко не формальные моменты, дело не в терминах, а в содержании происходящих процессов.

Акцент на исследование устойчивости банковской системы мы относим к числу принципиальных основ анализа. Как показано в диссертации, именно устойчивость является наиболее фундаментальным понятием, более всего отражающим проблемы и тенденции развития банковского сектора.

Устойчивое развитие экономики, в том числе ее важнейшего звена - банковской системы, становится ключевой проблемой современного мира. Ежегодно происходят банкротства сотен коммерческих банков не только в развивающихся, но и в развитых странах. Неустойчивость национальных экономик, неравномерность экономического развития отдельных государств, подогреваемая спекуляциями банков, приводит не только к национальным банковским кризисам. Последние становятся частью мировых финансовых потрясений. Не случайно, еще в 1992 г. на своей Конференции в Рио-де-Жанейро ООН призвала все страны разработать специальные программы, направленные на обеспечение устойчивого экономического развития. В этой связи чрезвычайно актуальным является формирование устойчивой банковской системы, которую автор рассматривает как часть общей модели, определяющей будущее страны и мировой экономики. Для России, интегрирующейся в международное сообщество, формирование устойчивой банковской системы становится приоритетной задачей.

С практической точки зрения важнейшими являются не столько факторы, сдерживающие устойчивое развитие банковского сектора, сколько анализ таких проблем, как

взаимодействие типа банковских систем, характера собственности на банковский капитал,

уровня капитальной базы, территориального размещения банков, методологии оценки

- деятельности кредитных организаций с устойчивым развитием банковского сектора. Как

известно, многие из этих вопросов в настоящее время становятся предметом особых дискуссий. Дискуссии ведутся как по поводу малых, средних и крупных банков, их географического размещения, так и по вопросу привлечения иностранного капитала в банковский сектор страны. К сожалению, эти проблемы не рассматриваются с позиции устойчивости банковской системы. Настоящая работа представляет собой попытку расставить новые акценты в исследовании, предполагает выдвижение иных приоритетов в

] ходе подготовки к реформированию банковского сектора страны.

В своем исследовании автор опирался на теоретический анализ и научные достижения таких видных ученых в области финансов, денежного обращения, кредита и банковского дела советского периода, как З.В. Атлас, Э.Я. Брегель, B.C. Геращенко, А.И. Трахтенберг, Г.А. Шварц, Ю.Е. Шенгер и др., а также работы современных авторов. Среди них С.А. Андрюшин, М.С. Атлас, В.И. Букато, Н.И. Валенцева, B.C. Захаров, Ю.И. Кашин, Ю.А.

jj Константинов, Г.Г. Коробова, A.M. Косой, Л.Н. Красавина, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова,

И.В. Левчук, Ю.И. Львов, И.Д. Мамонова, В.Д. Мехряков, В.В. Новикова, Г.С. Панова, B.C. Пашковский, М.А. Пессель, В.В. Попков, О.Л. Рогова, В.М. Родионова, В.И. Рыбин, В.К. Сенчагов, В.М. Усоскин, А.А. Хандруев, В.Н. Шенаев, Вяч. Н. Шенаев, З.Г. Ширинская, М.М. Ямпольский.

Автором использовались также положения, сформулированные в трудах таких зарубежных исследователей как Пол X. Аллен, Э. Балтенспергер, Стэнли Л. Брю, К. Дж.

"] Вальравен, Дэвид Д. Ван-Хуз, Э. Гилл, А. Демиргук-Кунт, Ханс-Ульрих Дёринг, Ф.П.

Джонсон, Эдвин Дж. Доллан, Эдвард Дж. Кейн, Дж. М. Кейнс, Майкл А. Кляйн, Р. В. Коттер, Колин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл, Дж. Т. Линдли, Кэмпбелл Р. Макконнелл, Кр. Малдер, Дж. Бёртон Малкил, Нейл Б. Мёрфи, Роджер Лерой Миллер, Б.

Монфорт, Р.С. Портер, Э. Рид, Э. Роде, Питер С. Роуз, П. Самуэльсон, СВ. Сили, Джозеф Ф.

Синки мл., Р. Смит, Томас П. Фитч., Дж. Фордер, М. Фридман, Л. Харрис.

Анализ научного наследия при этом показал, что устойчивость банковской системы не

была темой специального комплексного исследования. Между тем современные тенденции в развитии банковского дела, особенно учитывая "молодость" рыночной экономики в России, накладывают свою печать на развитие банковского сектора страны; острые проблемы, возникающие в практике взаимоотношений банков с хозяйствующими субъектами, требуют разработки научных основ устойчивости банковской системы, рекомендаций, направленных на ее обеспечение.

Л Обеспечение устойчивости банковской системы как глобальная задача, охватывающая

макро- и микроуровень экономических отношений, не может быть решена без исследования методологических основ и конкретного инструментария выявления качественных состояний устойчивости, обуславливающих принятие стратегических и тактических решений. Проведенные исследования показывают, что современное развитие банковского сектора сопровождается возрастанием внешних и внутренних рисков, которым подвержена

jj деятельность кредитных организаций. Эти риски существенно влияют на устойчивость

банковского сектора и его отдельных звеньев. Однако система их оценки еще не совершенна, что не позволяет осуществлять прогнозирование финансового состояния банка.

Цель настоящего исследования состоит в создании фундаментальной теоретической концепции устойчивости банковской системы как на макро-, так и на микроуровне экономических отношений.

Реализация поставленной цели основывается на решении следующих задач:

"[ - разработка целостной теории устойчивости банковской системы и ее отдельных

элементов как глобальной отечественной и международной проблемы;

- выделение различных типов банковских систем и выявление их взаимосвязей с устойчивостью;

- раскрытие видов банковской устойчивости и особенностей их проявления в банковском секторе страны; - изучение причин нарушения устойчивости функционирования банковской системы и

ее отдельных элементов;

- определение влияния капитализации банковского сектора, фактора собственности и территориального размещения банков на обеспечение их устойчивого развития;

- исследование тенденций в развитии зарубежной практики оценки устойчивости коммерческих банков надзорными органами;

- раскрытие особенностей оценки устойчивости российских кредитных организаций ] Банком России, рейтинговыми агентствами и периодическими изданиями;

- обоснование методологии стандартизированной системы оценки устойчивости кредитной организации с учетом новых явлений в банковском секторе;

- разработка подходов к прогнозированию финансовой устойчивости коммерческого банка применительно к российским условиям.

Объектом исследования выступает банковская система как составная часть J национальной экономики.

Предметом исследования являются теоретические, методологические и прикладные проблемы устойчивого развития банковской системы во взаимосвязи с экономикой страны, изменениями в области законодательства, экономического регулирования в условиях развивающейся рыночной экономики.

Цели, задачи, объект и предмет исследования определили структуру диссертации,

состоящую из пяти глав, в которых последовательно анализируются теоретические и

1 методологические основы устойчивости банковской системы и ее отдельных элементов;

зависимость устойчивости банковской системы от состояния ее структуры, видов банков, их

территориального размещения и размера, форм собственности на банковский капитал, критерии и показатели устойчивости коммерческого банка; направления и методы анализа

последней, а также рассматриваются методологические основы построения стандартизированной системы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка и альтернативной модели оценки устойчивости российских денежно-кредитных институтов.

Теоретической и методологической основой исследования служат достижения отечественной и зарубежной банковской теории, труды ранее упомянутых авторов по вопросам развития и совершенствования банковского сектора, базовые принципы эффективного надзора за деятельностью кредитных организаций Базельского комитета по банковскому регулированию.

В работе использованы методы экономического, статистического, логического и системного анализа, а также методы математического моделирования экономических процессов. При формировании своих выводов автор учитывал сложившуюся законодательную и нормативную базу во взаимосвязи с крутом рассматриваемых проблем.

Исследование базируется на статистических и аналитических материалах Центрального банка РФ, министерств и ведомств, данных, опубликованных в открытой печати, материалах научных конференций, симпозиумов и семинаров по соответствующим вопросам, статистике социологических обзоров и исследований, данных экспертных заключений. Диссертационная работа выполнена в соответствии с п. 9.6, 9.8 и 9.18 паспорта специальности 08.00.10 -"Финансы, денежное обращение и кредит".

Научная новизна исследования состоит в решении актуальных научных проблем в области обеспечения устойчивости банковской системы и надежности ее отдельных элементов (кредитных организаций). Анализ указанных проблем проведен с учетом современных тенденций в развитии банковского сектора и интеграции экономики России в международное экономическое сообщество. Обоснована методология построения стандартизированной системы оценки коммерческого банка и разработана модель оценки его устойчивости. К числу основных научных результатов, определяющих новизну проведенного исследования, относятся следующие:

- определен блок фундаментальных свойств и содержание устойчивости как комплексной качественной характеристики банковской системы и ее отдельных элементов;

- вскрыты общее и особенное понятия устойчивости банковского сектора в его взаимодействии с экономической системой, зависимость устойчивости отдельно взятой кредитной организации от устойчивости банковской системы в целом и ее обособленность от устойчивости последней;

- дана классификация устойчивости банковской системы в зависимости от ее характера, структуры, общей оценки, сбалансированности, проводимой политики, равномерности развития банков, адекватности развитию экономической среды и общественной полезности;

- раскрыты характеристики устойчивости: экономической, реальной и мнимой, долгосрочной и краткосрочной, сбалансированной и с неустойчивым равновесием, финансовой, организационной, кадровой, операционной, коммерческой и др.;

- вскрыто диалектическое взаимодействие устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской системы. Устойчивость опирается на стабильность, а последняя является одной из причин ее обеспечения. Равновесие выступает основой устойчивости и обращено к соотношению элементов внутри системы. Надежность зависит от устойчивости и характеризует степень реализации интересов конкретного субъекта;

- определены критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия банковской системы и надежности коммерческих банков;

- дана классификация типов банковских систем (планово-распределительная, рыночная и переходная; одноуровневая и двухуровневая и т.д.) и показано влияние типа банковской системы на состояние ее устойчивости;

- вскрыта зависимость устойчивости банковской системы от форм собственности на банковский капитал, территориального размещения коммерческих банков и их размера, иностранного участия в банковском секторе страны;

- на основе изучения и обобщения зарубежного опыта выявлены тенденции, характеризующие развитие методологического подхода к оценке устойчивости кредитной организации со стороны надзорных органов и рейтинговых агенств, определены факторы, обуславливающие высокую эффективность отдельных применяющихся моделей оценки;

- на основе анализа отечественной практики оценки финансового состояния коммерческих банков Банком России, рейтинговыми агентствами и периодическими изданиями вьщелены особенности российских методик, а также факторы, определяющие недостаточную достоверность их результатов;

- обоснована методология построения стандартизированной системы оценки коммерческого банка, включающая ряд блоков: критерии и показатели финансовой устойчивости; направления и этапы анализа; методы оценки результатов анализа; формирование сводного рейтинга устойчивости; характеристику классификационных групп;

- на основе зарубежного опыта предложены адаптированные к российским условиям способы оценки подверженности банка рискам и его менеджмента;

- сформулирована концепция альтернативной модели оценки устойчивости коммерческих банков, позволяющая по текущей и прошлой финансовой отчетности определить вероятность их устойчивого функционирования в будущем и др.

Практическая значимость исследования заключается в том, что его фундаментальные положения и выводы могут использоваться в процессе модернизации банковской системы страны, и связана с возможностью широкого применения выдвигаемых положений различными экономическими субъектами, как федеральными органами власти, Банком России, АРКО, так и кредитными организациями. Результаты исследования имеют практическое значение для экономики и развития банковской системы страны.

Концептуальные и методологические рекомендации позволяют создать методологическое обеспечение достоверной оценки устойчивости кредитных организаций, дифференцировать банки, исходя из их реального качественного состояния, прогнозировать

их финансовую устойчивость.

Самостоятельное практическое значение имеют содержащиеся в диссертации разработки по обоснованию:

- системы критериев и показателей оценки устойчивости банковской системы;

- содержания аналитического инструментария, используемого в процессе оценки основных компонентов финансовой устойчивости коммерческого банка;

- процедур стандартизации анализа и оценки устойчивости коммерческого банка;

- экономико-математической модели оценки устойчивости коммерческого банка;

- алгоритма составления рейтинга устойчивости кредитных организаций. Апробация результатов диссертации. Основные результаты исследования

докладывались на научных конференциях, конгрессах и "круглых столах" в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, в Финансовой академии при Правительстве РФ, Экономической академии имени Г.В. Плеханова, в Комитете по финансовым рынкам и денежному обращению Совета Федерации Федерального Собрания РФ. Предложения автора учтены при формировании "Основ государственной политики в области развития банковской системы Российской Федерации" как стратегического документа, подготовленного для Президента РФ рабочей группой президиума Государственного совета Российской Федерации по проблемам развития банковского сектора. Рекомендации автора учтены Федеральным собранием РФ при принятии поправок к федеральным законам "О Центральном банке РФ (Банке России)", "О банках и банковской деятельности" и др. По результатам исследования подготовлено авторское учебное пособие "Устойчивость банковской системы", предназначенное для использования в преподавании таких учебных дисциплин, как "Деньги, кредит, банки", "Организация деятельности коммерческих банков", "Организация деятельности Центрального банка РФ", "Банковский менеджмент". Результаты исследования апробированы в работе ряда российских коммерческих банков (Альфа-Банк, Росбанк и др.).

По теме диссертации автором опубликовано 15 работ, в том числе 3 монографии и

учебное пособие. Объем публикаций по теме диссертации составляет 50,44 печатных листа.

class1 **Методология исследования и теоретические основы устойчивости**

**банковской системы и ее отдельных элементов** class1

## Содержание и классификация устойчивости банковской системы.

В последнее время проблема устойчивости коммерческих банков все чаще становится объектом исследования. Мировые финансовые кризисы, оказывая дестабилизирующее влияние на экономику в целом, существенно затрагивают и деятельность денежно-кредитных институтов. Банкротство банков становится довольно частым явлением. "К началу 90-х г.г. по причине финансовой несостоятельности в США ежегодно закрывалось около 200 банков, тогда как в 50-60-е г.г. таких банков насчитывалось менее десяти ... опасности, подстерегающие банки на финансовом рынке, значительно возросли" [171. С. 16].

В переходной экономике неустойчивость банковской системы проявляется особенно заметно. Интегрируясь в международное банковское сообщество, банковские системы стран с переходной экономикой, ослабленные внутренней экономической неустойчивостью, испытывают существенные трудности в своем развитии. Опыт этих стран показывает, что "стремительная интеграция в глобальные финансовые рынки несет с собой риски финансовых кризисов" [71. С. 2].

На 1 ноября 2002 года по 806 российским кредитным организациям была внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организации об их ликвидации как юридических лиц в связи с отзывом лицензии за нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России. Только за 2000 год было принято решение о ликвидации более чем 200 российских кредитных организаций. В российском банковском секторе накопилось немало проблем, которые обусловливают необходимость его реформирования. По мнению российского банковского сообщества, "банковская система нуждается в реформировании в рамках единой модернизации экономики, направленной на укрепление внутренней стабильности банковской индустрии,... формировании нового типа банка, более устойчивого к кризисным потрясениям" [100. С. 6-7].

На данном этапе общественного развития задача обеспечения устойчивости российских коммерческих банков приобретает ключевое значение. Их неустойчивое финансовое положение, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику, с другой, в известной степени обостряют эту проблему, превращают ее в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики. Устойчивость банков - это не только атрибут современной политики их выживания, но и стратегия развития кредитных учреждений. От того, как будут развиваться коммерческие банки, во многом зависит успех экономических реформ в России.

Банки являются частью единого экономического организма, одним из важнейших секторов экономики. Состояние банковской системы и экономики в целом — это два сообщающихся сосуда. От того, как обстоят дела в каждом из них, зависит не только их собственное развитие, но и развитие общественных отношений в целом. Известно, к примеру, что эффективное развитие банков положительно сказывается на инвестиционной активности и в целом на экономическом росте. С другой стороны, эффективность функционирования банков в значительной степени зависит от состояния экономики и, в особенности, от ее производственного сектора, поскольку в условиях кризиса и следующего за ним спада инвестиционной активности основной "центр тяжести" деятельности банков смещается в сторону проведения спекулятивных высокорисковых операций.

Банкротство одного крупного банка, не говоря уже о крахе всей банковской системы, имеет глубокие последствия для экономики страны или группы стран в целом. Являясь центром опосредования экономических отношений всех хозяйствующих субъектов, банковская система обладает огромным детонирующим потенциалом, способным "взорвать" социально-экономическую ситуацию. В силу этого устойчивость всей банковской системы и надежность отдельных ее элементов является предметом особой заботы органов государственной власти и объектом пристального внимания общественности. Вот что по этому поводу говорят авторы монографии "Коммерческие банки": "Надежность коммерческих банков всегда была предметом особого беспокойства для акционеров, вкладчиков, органов контроля и регулирования, так как банковские банкротства оказывают, по-видимому, более неблагоприятное воздействие на экономику, чем банкротства других типов предприятий. Надежность имеет важное значение для акционеров, ибо убытки банка, если они приняли серьезные масштабы, могут нанести ущерб их вложениям. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и оборотный капитал многих фирм. Убытки банков подрывают доверие к ним, а это ощущается, и в других секторах экономики" [169. С. 190].

## Типы банковских систем и их влияние на состояние их устойчивости

Под типом банковской системы мы понимаем такое ее построение, которое по экономическим, правовым и организационным основам существенно отличается от других родовых моделей.

В экономической литературе принято различать банковские системы по типуу хозяйствования. Таких систем в современном мире оказывается по крайней мере три: планово-распределительная (централизованная), рыночная (децентрализованная) и переходная. Сопоставление двух первых банковских систем может быть изображено в виде сравнительной таблицы, представленной в приложении 3.

Сравнение двух банковских систем показывает, что системы управления в них существенно различаются. Для планово-распределительной системы характерна жесткая система управления банками, начиная от их образования (государство обладает монопольным правом на учреждение банков, доминирует в собственности на банки, подчиняет себе как хозяйственную, так и эмиссионную банковскую деятельность) вплоть до регулирования их политики (посредством распределения ресурсов, организации деятельности и назначения руководителей).

Данный подход превращал банк в некую надстройку, роль которой сводилась к выявлению отклонений от установленных государством планом и правил. "Хороший" банк по тем временам был такой банк, который активно регистрировал возможные отклонения и сигнализировал "наверх" - в вышестоящие организации, партийные и государственные органы о вскрытых нарушениях в экономике хозяйственных организаций.

При такой интерпретации банк терял свои фундаментальные свойства как предприятия, производящего свой собственный продукт, его роль существенно , принижалась. (Последствия продолжают сказываться до настоящего времени: в законодательстве банки до сих пор рассматриваются как кредитные организации).

В рыночной экономике сущность банков, как известно, трактуется по-другому. Банки как специфические экономические институты, выполняя функции аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещения, посредничества, диверсификации рисков, осуществляют регулирование денежного оборота в наличной и безналичной форме. На микроуровне "хороший" банк - это такой банк, который предоставляет качественные услуги своим клиентам и получает прибыль. К услугам коммерческого банка при этом относятся не только кредитование, депозитные операции и денежные расчеты, но и целый ряд других -фондовые, трастовые, валютные операции, предоставление гарантий и торговля драгметаллами. Коммерческие банки при этом являются самостоятельными юридическими лицами, имеют собственный баланс, руководствуются в своих действиях интересами собственных акционеров, не несут ответственности по обязательствам государства, так же как государство не несет ответственности по обязательствам коммерческих банков.

Сказать, банк какой системы — планово-распределительной или рыночной является более устойчивым, не так просто, как кажется на первый взгляд. Заявить однозначно, что банк рыночного хозяйства - это более устойчивый институт, вряд ли возможно. Как известно, вся вторая половина XX в. была так богата на банкротство банков, что побудила современную науку и практику к поиску новых банковских моделей. Рыночной экономике еще предстоит найти более совершенные формы построения своей банковской системы.

## Анализ зарубежной практики оценки устойчивости коммерческих банков

Устойчивая банковская система есть неотъемлемая составляющая динамичной экономики. Поэтому в зарубежной практике государство в лице надзорных органов уделяет повышенное внимание проблеме совершенствования методов оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков.

В последние 10-15 лет развитие этих методов происходило под влиянием новых тенденций, имевших место в банковской сфере. К ним относятся:

1. Глобализация финансовых рынков. За последние десять лет расстояния перестали играть какую-либо роль в финансовой сфере. Национальные финансовые рынки утратили свою закрытость и замкнутость. Господствующей стала тенденция к стиранию национальных границ в финансовой сфере и интернационализация финансовых игроков.

2. Рост предложения кредитными организациями небанковских услуг. Так, банки осуществили решительное вторжение на рынки ценных бумаг, прямых инвестиций. Получили развитие и другие нетрадиционные для банков операции: страховые, лизинговые, доверительные и другие.

3. Компьютеризация и информатизация банковской деятельности. Развитие информационных и компьютерных технологий обусловили стремительное расширение объемов и масштабов деятельности кредитных учреждений.

4. В конце 90-х годов практически во всех развитых странах резко усилился процесс концентрации банковского капитала, выразившийся в сокращении числа коммерческих банков, консолидации и создании различных типов холдингов и финансовых конгломератов.

5. Освоение новых операций и технологий сопровождалось повышением рискованности банковской деятельности. Создание банковских холдингов и финансовых конгломератов, с одной стороны, способствовало диверсификации рисков, с другой, появлению новых типов рисков - рисков концентрации и консолидации.

Изменения, произошедшие в банковском секторе, обусловили изменения в банковском законодательстве, содержании банковского надзора и регулирования.

Доказательством тому служит модификация методологии оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. Указанная модификация происходила по следующим направлениям:

- усиление рискованности банковских операций, что обусловило включение в число существенных сторон финансовой устойчивости подверженность (чувствительность к) рискам; развитие информационных технологий, что привело к появлению стандартизированных компьютерных моделей оценки финансовой устойчивости банка;

- сочетание глубокого многофакторного анализа финансовой устойчивости с мониторингом и перспективным прогнозом;

- появление моделей раннего реагирования, основанных на оценке банков, имеющих тенденцию снижения базовых показателей;

- внедрение методик оценки эффективности мер, принимаемых надзорными органами к проблемным банкам.

Рассмотрим подробнее существующие зарубежные методики оценки финансовой устойчивости банков с учетом новых тенденций.

К числу наиболее популярных и прозрачных моделей оценки финансовой устойчивости коммерческого банка относится американская система CAMELS (ранее именовавшаяся CAMEL). Данная система существует с 1979 г. и используется тремя надзорными органами США - Федеральной резервной системой, Федеральной корпорацией страхования депозитов и Контролером денежного обращения - как стандартизированная рейтинговая система.

Эта система применяется до настоящего времени широким кругом стран и характеризуется как наиболее эффективная. В США она получила дальнейшее развитие в виде системы CAMELS. Аббревиатура КЭМЕЛС (CAMELS) представляет собой сочетание начальных букв всех анализируемых компонентов. Расшифровывается она следующим образом:

С - capital adequacy, или достаточность капитала. Система определяет, какой капитал банка может быть использован для защиты кредиторов (вкладчиков) и достаточна ли его величина;

А - asset quality, или качество активов. Система оценивает степень возвратности активов, концентрируясь на финансовом воздействии проблемных займов;

М - management, или качество управления. Система определяет качество банковского менеджмента на основе оценки результатов работы, соблюдения законов и инструкций, принятой системы контроля;

Е - earnings, или доходность (прибыльность). Система оценивает эффективность деятельности банка и определяет, достаточно ли прибыли для будущего развития банка;

L - liquidity, или ликвидность. Система определяет, достаточно ли ликвиден банк с точки зрения своевременного выполнения своих обязательств.

S - sensitivity to market risk - чувствительность к рыночным рискам. Система оценивает степень влияния рыночных рисков на доходность и капитал банка.