Зотов Андрей Николаевич. Финансовая устойчивость банков : оценка и мониторинг : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Зотов Андрей Николаевич; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т]. - Саратов, 2013. - 195 с. : ил. РГБ ОД, 61:13-8/1158

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Теоретические основы финансовой устойчивости банка 11**

1.1.Финансовая устойчивость как качественная характеристика банка 11

1.2. Критерии финансовой устойчивости банка 21

**ГЛАВА 2. Анализ практики оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков 49**

2.1. Институциональная среда оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков 49

2.2. Системы оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков в зарубежной практикебб

2.2.1. Рейтинговые системы 70

2.2.2. Системы дистанционного мониторинга 82

2.2.3. Комплексные системы оценки рисков в банковской деятельности 95

2.2.4. Статистические модели - «системы раннего реагирования» 96

2.3 Подходы Банка России к оценке и мониторингу финансовой устойчивости банков 103

**ГЛАВА 3. Направления совершенствования оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков 112**

3.1. Совершенствование методологии прогнозирования отдельных показателей финансовой устойчивости банка 113

3.2. Использование отдельных элементов стресс-тестирования для оценки финансовой устойчивости банков 132

3.3. Модернизация системы показателей мониторинга финансовой устойчивости банков 143

Заключение 159

Список использованных источников

* [Критерии финансовой устойчивости банка](http://www.dslib.net/finansy/finansovaja-ustojchivost-bankov-ocenka-i-monitoring.html#5315911)
* [Системы дистанционного мониторинга](http://www.dslib.net/finansy/finansovaja-ustojchivost-bankov-ocenka-i-monitoring.html#5315912)
* [Статистические модели - «системы раннего реагирования»](http://www.dslib.net/finansy/finansovaja-ustojchivost-bankov-ocenka-i-monitoring.html#5315913)
* [Использование отдельных элементов стресс-тестирования для оценки финансовой устойчивости банков](http://www.dslib.net/finansy/finansovaja-ustojchivost-bankov-ocenka-i-monitoring.html#5315914)

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Банки как участники финансового рынка обеспечивают в рыночных условиях трансформацию сбережений в инвестиции, что сопровождается принятием рисков различной природы, тяжесть негативного влияния которых во многом зависит от запаса прочности банков. История развития мировой экономики подтверждает тот факт, что банковские кризисы оказывают негативное влияние на процесс общественного воспроизводства, парализуют систему расчетов, затрудняют хозяйственные взаимоотношения экономических субъектов. Такая зависимость наблюдается во всем мире.

Для оценки способности банков противостоять шокам и потрясениям во внешней среде в научной и специальной литературе используется множество терминов. Наиболее распространенным является "финансовая устойчивость", хотя ни в России, ни за рубежом нет однозначного и общепринятого определения данной характеристики банка. Очень часто при оценке банков происходит смешение с близкими, но не тождественными понятиями - стабильностью и надежностью. Тем не менее, большинством ученых устойчивость признается более обобщенной характеристикой банка.

В мировой практике устойчивость банков принято оценивать и определять с помощью различных финансовых показателей, имеющих количественную оценку. При этом очевидно, что банки с одинаковыми финансовыми показателями могут иметь существенные качественные отличия и перспективы в будущем. Согласно закону перехода количественных изменений в качественные у каждого оцениваемого объекта может происходить накопление либо утрата незначительных и скрытых, постепенных количественных изменений, которые в дальнейшем приведут к изменениям коренным, качественным. Новое качественное состояние каждого банка непременно в дальнейшем получит иную количественную оценку, но это произойдет через некоторое время, что и вносит в количественные показатели некоторый изъян. Таким образом, представление об устойчивости банка не следует основывать только на оценке состояния финансов, необходим комплексный анализ других важных составляющих. Так, например, эффективная организационная структура, профессиональный кадровый состав банка могут обеспечить предложение банком на рынке конкурентоспособных банковских продуктов, что существенным образом может влиять на финансовую устойчивость банка в будущем.

Финансово-экономические кризисы, которые пришлось преодолевать в прошлом веке и в прошедшем десятилетии, четко проиллюстрировали необходимость получения достоверных оценок состояния банков в будущем в целях снижения экономических издержек государства и предотвращения социальных потрясений в случае банкротства крупных банков, что определяет потребность заинтересованных лиц в надежных инструментах качественного прогнозирования и мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора.

Исходя из вышеизложенного, актуальность темы диссертационного исследования обусловлена настоятельной потребностью в результативных методах оценки и мониторинга устойчивости банковских институтов, позволяющих давать адекватную оценку текущему финансовому состоянию и прогнозировать негативные изменения в деятельности банков.

Степень разработанности проблемы. Несмотря на свою актуальность, вопросы, связанные с исследованием проблем оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков в научной литературе разработаны недостаточно.

В зарубежной экономической литературе отдельные вопросы, связанные с оценкой и мониторингом финансовой устойчивости банков, затрагивались в работах П. ван ден Берга, С. Брайович Братанович, Х. ван Грюнинга, А. де Жуана, П.С. Роуза, Р. Сахаджвала, Дж. Синки мл. и других авторов. Среди российских исследователей данных проблем следует выделить А.Г. Аксакова, Г.Н. Белоглазову, В.С. Былинкину, Н.И. Валенцеву, Е.Б. Герасимову, Е.Ф. Жукова, Ю.Б. Зеленского, Г.Г. Коробову, Л.П. Кроливецкую, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионову, А.В. Мурычева, Н.И. Парусимову, М.А. Поморину, О.Г. Семенюту, А.Ю. Симановского, З.А. Тимофееву, Г.А. Тосуняна, Г.Г. Фетисова, Г.Н. Щербакову, Е.Б. Ширинскую.

В то же время комплексных исследований проблем оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков не проводилось. В стороне от научных исследований остались проблемы сущности финансовой устойчивости, ее отличий от стабильности и надежности банков, а также в целом теоретических основ финансовой устойчивости. Особую роль приобретает определение направлений совершенствования подходов к оценке и мониторингу финансовой устойчивости банков. В этой связи в постановке и решении нуждается целый ряд проблем, в том числе влияние на финансовую устойчивость вновь возникающих или модернизируемых продуктов.

Актуальность, недостаточная научная разработанность и практическая значимость вопросов определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в исследовании теоретических основ финансовой устойчивости как комплексной качественной характеристики банка, а также в развитии научно-методического аппарата оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков и определения направлений его совершенствования.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования автором поставлены следующие задачи теоретического и прикладного характера, определившие логику диссертационной работы и её структуру:

раскрыть сущность устойчивости банка, обосновать отличие данного понятия от понятий стабильности и надежности банка;

сформулировать критерии оценки и показатели финансовой устойчивости банка;

обосновать отличие оценки от мониторинга финансовой устойчивости банков;

охарактеризовать структуру институциональной среды, обеспечивающей оценку и мониторинг финансовой устойчивости банков;

проанализировать системы оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков в зарубежной практике и сопоставить их с соответствующими подходами Банка России;

исследовать используемые Банком России методы прогнозирования отдельных показателей финансовой устойчивости банка, сформулировать рекомендации по их совершенствованию;

раскрыть возможности использования отдельных элементов стресс- тестирования для оценки финансовой устойчивости банков;

определить направления модернизации системы показателей мониторинга финансовой устойчивости банков.

Предметом исследования является процесс и отдельные методы оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков.

Объектом исследования выступает деятельность органов банковского надзора по оценке и мониторингу финансовой устойчивости банков.

Методологическую основу исследования составляют положения диалектической логики, системного и комплексного подходов, статистические методы, обеспечивающие возможность изучения экономических явлений в их развитии и взаимообусловленности. В процессе исследования использовались такие научные методы и приёмы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

Теоретическую базу исследования составили сформулированные в фундаментальных монографических работах отечественных и зарубежных авторов, в диссертациях и научных статьях в ведущих экономических журналах методологические и теоретические положения по различным аспектам определения финансовой устойчивости банка.

Информационной базой исследования послужили федеральные законодательные акты, нормативный и инструктивный материал Банка России, иные нормативные документы, опубликованные в периодической и специальной литературе, отчетность кредитных организаций, размещенная в открытых источниках, аналитические обзоры рейтингового агентства "Эксперт РА", информационные материалы научно-практических конференций и семинаров, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати, размещенные в сети Интернет.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что в настоящей работе на основе комплексного исследования теоретико- методологического аппарата оценки и мониторинга финансовой устойчивости банков даны научно-обоснованные рекомендации по их совершенствованию в направлении повышения эффективности решения задач по обеспечению устойчивости банковской системы.

Научная новизна диссертационного исследования проявляется в следующих конкретных научных результатах:

определены области функционирования, взаимосвязи и соотношения понятий устойчивости банка, его стабильности и надежности, а также оценки и мониторинга устойчивости банка; при этом, в частности, доказана большая степень информативности и объективности такой характеристики, как устойчивость, и предложена трактовка оценки и мониторинга устойчивости банка как взаимодополняющих процессов дистанционного банковского надзора и инспектирования, в рамках которых мониторинг выполняет роль постоянно действующей системы, в отличие от периодически осуществляемой оценки;

с позиций системного подхода раскрыта внутренняя структура характеристики "устойчивость банка", представляющей собой единство взаимосвязанных компонент - финансовой, организационной, кадровой и деловой устойчивости;

дано авторское определение финансовой устойчивости банка как способности при определенной силе негативного воздействия, в перспективе своевременно исполнять обязательства, осуществлять устоявшийся спектр банковских операций и услуг, развиваться в темпах, соответствующих средним по сопоставимой группе банков, подвергшихся аналогичному воздействию, при одновременном принятии такого объема банковских рисков, реализация которых позволит банку соблюсти все вышеперечисленные условия;

систематизированы критерии и показатели устойчивости банка; предложена авторская система критериев и показателей качества банковских ресурсов, характеризующих степень диверсификации привлеченных средств и стабильности депозитной базы;

определены элементы институциональной среды, в различной степени участвующие в оценке и мониторинге финансовой устойчивости банков, к числу которых отнесены: органы банковского надзора; специальные созданные организации по реализации отдельных функций, например, санации и (или) предупреждению банкротства банков; рейтинговые агентства; аудиторы, рассматривающие отдельные аспекты устойчивости банков через оценку достоверности финансовой отчетности и выполнения ими обязательных нормативов; консалтинговые компании, инвесторы и кредиторы;

разработан усовершенствованный вариант используемого Банком России метода прогнозирования норматива достаточности капитала с применением линейной кривой роста с предварительным сглаживанием динамических рядов значений компонент, составляющих показатель, а также доказана его эффективность на основе статистического исследования точности результатов, полученных на показателях 10-ти региональных банков за 8-летний период;

предложена оригинальная методика определения объема нестабильного сегмента долгосрочных ресурсов банка в целях оценки его ликвидности (сопоставление по одной и той же зафиксированной, репрезентативной группе депозитов прогнозных значений объема обязательств со сроком исполнения свыше 1 года (ОД) с фактически сложившимися через 1 год, расчет среднего значения отклонений, определение полученной величины как риск нестабильности ресурсной базы);

- даны предложения по совершенствованию применяемых Банком России в рамках мониторинга финансовой устойчивости отдельных показателей деятельности банков (достаточности капитала и долгосрочной ликвидности) и разработаны современные способы интерпретации получаемых данных на основе ранжирования (группировки) банков по скорости развития негативных процессов, что необходимо для выявления проблем до достижения ими критической массы.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования состоит в том, что выполненное диссертационное исследование содержит решение одной из задач, стоящих перед банковским надзором, а именно - в повышении прогнозируемости и достоверности оценки уровня рисков банков, влияющих на их финансовую устойчивость.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения направлены на углубление понимания недостаточно изученного генезиса финансовой устойчивости банков, формирования методологического и методического аппарата данного направления научных исследований.

Представленные в работе новые научные результаты могут послужить основой для дальнейших теоретических и практических разработок проблемы получения своевременных и достоверных оценок финансовой устойчивости банков.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования ее результатов службами риск-менеджмента банков, рейтинговыми агентствами, финансовыми консультантами, органом банковского надзора и другими лицами, заинтересованными в повышении эффективности оценок финансовой устойчивости банка.

Апробация работы. Основные положения и результаты диссертационной работы докладывались и публиковались на региональных и международных научно-практических конференциях, проходивших в Москве, Саратове, Балашове в период с 2009 по 2013 гг.

Основные положения и результаты исследования опубликованы в 8 работах общим объёмом 3,9 п.л., в том числе 4 публикации (объёмом 2,1 п.л.) в изданиях, рекомендованных ВАК.

Отдельные выполненные научно-практические разработки используются в процессе осуществления банковского надзора за подведомственными Главному управлению Центрального банка Российской Федерации по Саратовской области кредитными организациями. Результаты исследования также используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете при преподавании дисциплин "Организация деятельности коммерческого банка", "Организация деятельности центрального банка", "Банковские риски". Использование результатов исследования подтверждено справками о внедрении.

Объём и структура диссертации. Работа имеет следующую структуру, определённую логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач.

Введение

## Критерии финансовой устойчивости банка

Банковская система является частью единого экономического организма и от ее состояния во многом зависит развитие общества в целом. Обеспечение устойчивости банковской системы играет важнейшую роль в развитии мировой экономики. Функционирование банков в постоянно меняющейся экономической среде сопровождается принятием на себя рисков, тяжесть негативного влияния которых во многом зависит от уровня финансовой устойчивости.

Устойчивость банковской системы и надежность отдельных ее элементов вследствие определенных исторических событий давно является объектом пристального внимания общественности во всем мире. Банки выполняют необходимую функцию по трансформации сбережений в инвестиции. Сокращение банками активных операций угнетает возможности роста экономики. В связи с наличием такой зависимости неизбежно повышенное внимание государственных и общественных институтов развитию банковской системы, ее устойчивости, надежности и стабильности.

По толковому словарю В.И.Даля «устойчивость» происходит от слов «устаивать, устоять против кого, чего, стоять твердо, выстоять, успешно противиться силе, выдержать, не уступить. Устойчивый - это значит стойкий, крепкий, твердый, не шаткий».

Понятие устойчивости широко распространено в различных отраслях науки и техники. Среди технических наук понятие устойчивости наиболее емко определено в рамках теории динамических систем, в соответствии с которой, устойчивость - это состояние равновесия, находясь в котором при возмущениях внешней среды система возвращается к первоначальному состоянию или занимает другое состояние равновесия через определенный промежуток времени. Потеря устойчивости в общем случае может произойти также вследствие изменения параметров системы, либо при нарушении связей в системе, когда меняется структура последней.

Данное определение можно применить и к кредитной организации, поскольку последняя «рассматривается как открытая, динамичная, самоорганизующаяся система, работающая для непрерывного улучшения качества оказания банковских услуг» .

Устойчивость нельзя отождествлять с неким незыблемым, неизменным состоянием. Еще древнегреческий философ Аристотель утверждал, что движение представляет собой не только перемещение тел в пространстве, уничтожение и возникновение, рост или уменьшение, но и качественное изменение. Поэтому устойчивость не является антиподом движения, в движении устойчивость не исчезает, а выступает его формой.

С устойчивостью связывают также понятия надежности и стабильности объекта. Употребление одновременно таких характеристик как "устойчивость" и "надежность" вполне оправданно. В.И. Даль определял слово «надежный» как "подающий верную надежду; верный, несомненный, прочный, твердый, крепкий; на что или на кого можно положиться, что не обманет". При всей схожести характеристик они имеют отличия. Рассмотрим их подробнее.

Надежность банка может оцениваться разными субъектами по-разному: например, с позиции клиентов, акционеров, сотрудников банка и общества в целом.

С точки зрения кредиторов банка, надежность больше ассоциируется с убеждением в том, что банк выполнит перед ними свои обязательства, что укладывается в трактовку В.И Далем понятия надежности банка.

Инвесторы банков должны иметь соответствующую мотивацию для инвестиций, что другими словами означает необходимость обеспечения рентабельности капитала не ниже вложений в другие виды бизнеса. Таким образом, помимо возвратности инвестиций , акционеры заинтересованы в получении постоянного потока дивидендных доходов, в способности долгосрочного эффективного функционирования банка, что больше ассоциируется с его устойчивостью.

Иная мотивация может формироваться у персонала банка, которые заинтересованы в стабильной работе и в получении достойной заработной ч платы (надежность). Таким образом, надежный банк дает уверенность в завтрашнем дне.

Надежный банк с общественной позиции в целом - это банк, которому доверяют клиенты, который обеспечивает соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков, проводит политику в интересах общественного развития.

Таким образом, между надежностью и устойчивостью можно провести аналогию принципа необходимости и достаточности. Надежный банк может быть не всегда устойчивым, а устойчивый обязательно окажется надежным. Например, банк как надежный кредитный институт выполнит свои обязательства перед клиентом вразрез с состоянием ликвидности, что ч - приведет к потери банком устойчивости. Сводить устойчивость кредитной организации к ее способности четко и оперативно выполнять свои функции означает считать заранее устойчивым тот банк, у которого не отозвана лицензия.

Понятие устойчивости как «стабильности» также недостаточно, так как в таком случае невозможно определить качества рассматриваемых свойств субъекта. Во-первых, понятие «стабильность» не дает однозначного представления о качествах изучаемого объекта, поскольку может речь идти о стабильно плохом банке, поэтому для полного понимания требуется дополнительные характеристики.

## Системы дистанционного мониторинга

Таким образом, высокое качество активов определяется, прежде всего, полной или потенциально полной возвратностью любого финансового инструмента в оговоренные договором сроки, а также получением его наращенной стоимости в виде процентов, дивидендов и других доходов. Структура и качество активов в значительной степени обусловливают ликвидность и платежеспособность банка и, в конечном счете, его финансовую устойчивость. Кроме того, высокое качество активов способствует получению прибыли.

В банковской практике для анализа качества активов используют различные показатели: коэффициент эффективности использования активов; коэффициент степени риска активных операций; коэффициент допустимости потерь по ссудам; коэффициент банковской маржи; коэффициент агрессивности кредитной политики; уровень просроченных ссуд; качество ссудного портфеля и др.

Таким образом, оценка устойчивости банка требует разработки такой системы показателей, которая бы позволила банку достаточно полно оценить политику банка в области размещения своих ресурсов.

Блок 4. Анализ чувствительности к банковским рискам Чувствительность к рискам. Данная компонента устойчивости банка получила распространение не так давно по следующим причинам. В семидесятые и восьмидесятые годы прокатилась череда международных скандалов, связанных с резким снижением качества активов некоторых банков. Таким образом, к началу девяностых годов возникло понимание о наличии прямой взаимосвязи между ростом банков и возникающими рисками. Другими словами, рост бизнеса банков приводил к неразмерным и непредвидимым потерям. Увеличение уровня безнадежной ссудной задолженности, участившиеся банкротства заемщиков, сокращение получаемой процентной маржи вызвали массовый пересмотр банковских стратегий - произошел переход от стратегии расширения масштабов бизнеса к необходимости повышения финансовой устойчивости банков.

В качестве отклика на возникшую новую тенденцию возросло внимание к подходам оценки риска при разработке различных методик оценки устойчивости банка. В середине девяностых годов возникает новое направление в деятельности банка: риск-менеджмент. Катализатором данного процесса помимо вышеуказанного послужило распространение внебалансовых операций банков в силу расширения рынка производных финансовых инструментов, а также усиление конкуренции в банковском бизнесе.

Состав банковских рисков, требующих соответствующего уровня управления, расширился. В современной международной практике банковские риски классифицируются следующим образом: кредитный, процентный, ликвидности, фондовый, валютный, операционный, правовой, стратегический и риск деловой репутации.

Традиционно в деятельности банка наиболее существенным признается кредитный риск, который заключается в риске понесения потерь из-за неспособности заемщика выполнить условия договора по возврату основного долга и уплаты процентов.

Процентный риск имеет в своем происхождении риск сокращения чистого процентного дохода в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок на финансовом рынке. Данному виду риска подвержены кредитные и депозитные операции, операции с ценными бумагами, а также некоторые виды внебалансовых операций (СВОГТы и т.п.).

Риск ликвидности также проистекает их основной функции банка по трансформации сбережений в инвестиции, поскольку банку необходимо постоянно и оперативно исполнять обязательства перед клиентами в срок, не допуская потерь от необходимости экстренных продаж активов. Предпосылками потери ликвидности могут являться незапланированное сокращение или изменение денежных потоков, в том числе, под воздействием макроэкономических факторов. В отечественной практике на потрею ликвидности в первую очередь влияет невысокое качество активов и привлеченных средств, а также слабый уровень организации управления ликвидностью, выражающийся в несбалансированных позициях банка по активам и обязательствам.

Фондовый риск обусловлен изменением ценовых уровней финансовых инструментов. Валютный риск определяется как риск понесения убытков от колебаний курсов иностранных валют. Операционный риск зачастую называют организационным риском, чье возникновение связано с проблемами создания и реализации банковских продуктов и услуг. Этот вид риска присутствует во всех направлениях деятельности банка. Факторами его возникновения являются: организация бизнес-процессов, состояние контроля в банке, качество информационного обеспечения, степень профессионализма и ответственность кадров. Данный риск может быть измерен через оценку возможных финансовых потерь, которые могут быть обусловлены ошибочными действиями сотрудников банка или даже мошенничеством, низким качеством информационных потоков в банке, недостаточной конкурентоспособностью и несовершенством технологических процессов в банке, низкой скоростью прохождения к менеджменту банка сигналов обратной связи и т.д.

Правовой риск может реализовываться в силу неисполнения законодательных актов, нормативных документов регулятора и т.д. Фактором возникновения данного риска может служить неправильное толкование банком нормативных документов, регулирующих деятельность банка, что может отразиться на финансовом результате из-за возможных штрафов и выплат по возмещению ущерба.

## Статистические модели - «системы раннего реагирования»

Как видно из блок-схемы, для рейтингов капитала с 1 по 4-ый коэффициенты совокупного и основного капитала не должны находиться ниже установленных границ. Рейтинг капитала на уровне 5 (неудовлетворительный капитал) означает, что помимо несоблюдения предельных значений показателей качества капитала у банка налюдается чрезвычайное низкое качество активов.

На следующем этапе анализируется рентабельность банка, а именно: рентабельность активов (ROA - return on assets), наблюдавшаяся втечение трех лет, в сравнении с показателями группы сопоставимых банков. Поскольку показатель рентабельности активов не дает исчерпывающей информации, возникает необходимость осуществления исследования качества полученной прибыли, исходя из критериев регулярности достижения аналогичных величин и отсутствия существенных разовых доходов. В итоге количественная оценка может корректироваться на сумму нерегулярных доходов.

Далее производится анализ ликвидности банка. Стандартных показателей оценки ликвидности в рейтинговой модели CAMELS не предусмотрено. Ликвидность банка оценивается от 1 до 5 с учетом наличия запасов высоколиквидных активов, доступности ресурсов с финансовых рынков, стабильности депозитной базы, степени зависимости от привлеченных средств, чувствительных к изменениям процентных ставок, эффективности организации управления активами и пассивами.

Чувствительность к рискам определятся как по уровню принятых рыночных рисков, так и по способности управлять ими, что подразумевает оценку степени влияния рыночных колебаний на финансовый результат банка. Система управления рисками рассматривается с точки зрения способности банка их выявлять, контролировать и минимизировать. Рейтинговая оценка также имеет пятибалльную шкалу:

На последнем этапе анализируется система управления - менеджмент, который оценивается с точки зрения соблюдения пруденциальных норм (обеспечение достаточности капитала, качества активов, показателей ликвидности и доходности), а также достижения запланированных показателей эффективности - величины прибыли и показателей рентабельности. В рейтинге не определена явная зависимость данной компоненты от данных показателей, поскольку определить ориентиры затруднительно. В качестве последних выступают значения данных показателей в группе сопоставимых банков.

Деятельность менеджеров также оценивается с точки зрения необходимого уровня профессионализма, обладания лидерскими и руководящими качествами, способности обеспечить нахождение банка в правовом поле и соблюдение обычаев делового оборота, способности прогнозировать появление негативные процессы и т.п. Оценка менеджмента также осуществляется по пятибалльной шкале:

Сводный рейтинг определяется как среднеарифметическое (без взвешивания) значение рейтингов вышеуказанных шести компонент и символизирует состояние банка: "хорошее", "удовлетворительное", "достаточное", "критическое" или "неудовлетворительное".

Сводный рейтинг 1 (значение сводного рейтинга от 1 до 1.4)- банк устойчив по отношению к внешним стрессам и отсутствует необходимость вмешательства органов банковского надзора;

Сводный рейтинг 2 (от 1.5 до 2.4) - имеющиеся недостатки не имеют существенного значения, банк стабилен и может справиться с внешними воздействиями; Сводный рейтинг 3 (от 2.5 до 3.4) - отмечены присутствие финансовых, организационных проблем, уязвимость банка в случае воздействия стресс-факторов и имеется необходимость примненения регулирующих действия органов банковского надзора;

Сводный рейтинг 4 (от 3.5 до 4.4) - имеются серьезные финансовые затруднения и существенная вероятность банкротства, требуется пристальный надзор с целью отслеживания реализации антикризисного плана действий банка;

Сводный рейтинг 5 (от 4.5 до 5) - высокая вероятность банкротства банка в ближайшее время, требуются срочные антикризисные меры и санация.

У данной рейтинговой системы имеется ряд недостатков. Во-первых, в открытых источниках отсутствует информация о том, что используемые показатели прошли проверку на предмет их статистической значимости и достаточности для получения точных оценок финансовой устойчивости. Далее, в параграфе 2.2.2., представлен пример отбора показателей с учетом их статистической значимости.

Во-вторых, недостатком является способ определения сводного рейтинга. Вес каждой компоненты одинаков, что не соответствует степени влияния факторов, имеющих различную природу и силу. В некоторых публикациях указывается, что в отдельных случаях сводный рейтинг может быть определен с помощью взвешивания рейтингов компонент. Однако информация о весовых коэффициентах и о подходах к их определению недоступна. Так что, даже если сам набор коэффициентов является идеальным, некорректное взвешивание способно снизить точность оценок.

## Использование отдельных элементов стресс-тестирования для оценки финансовой устойчивости банков

Лишь по одному из семи показателей, включенных в обе модели FIMS, - капиталу банка - информация доступна на протяжении нескольких лет, который, в отличие от ряда других представленных в таблицах 2.12. и 2.13 показателей, не относится к специфическим для американской банковской системы. Очевидно, что при создании собственных систем с учетом отечественной практики придется довольствоваться кругом доступных показателей. Совершенно отдельным вопросом является качество исходной информации, поскольку отчетные данные в отдельных случаях далеки от реальности, что затрудняет использование дистанционных методов.

Информационная система BAKIS (BAKred Information System) разработана в ФРГ в конце 90-х годов федеральным ведомством по контролю за банками, а также Бундесбанком. Данная система представляет собой систему оценки банков, предназначение которой заключается:

- в оперативной оценке финансовой устойчивости банка; - в выявлении тенденций уровней основных банковских рисков (кредитного, рыночного риска и риска ликвидности); - в исследовании явлений, возникающих в отдельных банковских кластерах или всего банковского сектора. На ежемесячной основе для целей мониторинга производится расчет и анализ 47 показателей, иллюстрирующих уровень рисков, принятых банками.

В состав показателей входит 1 показатель качества капитала, 18 показателей кредитного риска, 16 показателей рыночного риска, 2 показателя ликвидности и 10 показателями эффективности деятельности.

Помимо расчета показателей оцениваемого банка система предполагает проведение сравнительного анализа со средними значениями из выборки однородных банков. Полученные результаты не доводятся до руководства банков, предусмотрено обсуждение выявленных тенденций и диспропорций в деятельности банка.

Данные системы реализуют комплексный анализ банка за счет выделения в структуре банка значимых бизнес-единиц, присвоения каждой из них весового коэффициента, оценки каждой бизнес-единицы в разрезе видов риска и способами контроля за рисками. Оценки каждой бизнес-единицы сводятся в оценку групп более высокого уровня, а в последующем - рассчитывается итоговая оценка банка.

Данный вид оценки устойчивости банков используется в Соединенном королевстве Великобритании и Голландии. Рассмотрим голландский опыт.

В системе комплексного анализа рисков выделение значимых бизнес-единиц основано на субъективном мнении аналитика, существует количественный критерий для выявления бизнес-единицы - это превышение 10% объема доходов, прибыли или капитала.

Меньший масштаб влияния какого-либо сегмента бизнеса банка может не являться преградой для обособления и дальнейшей оценки по причине, например, интенсивного роста нового вида бизнеса или наличия чрезмерных рисков.

Вес каждой оцениваемой организационной или бизнес-единицы ставится в зависимость от вклада в развитие всего банка или степени подверженности рискам и может принимать три значения: низкий, средний и высокий.

Согласно опыту осуществления оценки финансовой устойчивости Банка Нидерландов для надзорных целей выделено: видов рисков, которые присущи банковской деятельности (кредитный и ценовой риски, процентный риск, валютный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск информационных технологий, стратегический риск, правовой риск, риск потери репутации) и уровня контроля рисков (организационный фактор, внутренний контроль и менеджмент).

Более детальная информация по перечню факторов, подвергающихся анализу со стороны органов банковского надзора, представлена в Приложении 1.

Принятые банками риски, а также показатели состояния контроля за ними оцениваются по четырехбалльной шкале и имеют следующий диапазон значений: от 1 (низкий риск, высокий уровень контроля) до 4 (высокий риск, низкий уровень контроля).

Итоговая оценка состояния банка производится на основе расчета средневзвешенной по каждой организационной и бизнес-единице. Полученный результат позволяет отразить степень проблем и необходимых корректировок в деятельности банка, а также необходимый уровень режима надзора.

Необходимость создания и развития систем раннего реагирования на банковские риски стала еще более очевидной по прошествии последнего финансово-экономического кризиса. Первые наработки в этой сфере стали возникать в последние 15-20 лет и поэтому их можно рассматривать как самые современные методы оценки финансовой устойчивости.

Отличительной характеристикой данных систем является возможность получения прогноза финансовой устойчивости банков в определенной перспективе, получения информации о зарождении финансовых трудностей из-за неучтенных рисков, негативно влияющих на финансовую устойчивость.

Рассмотренные в 1 главе работы компоненты устойчивости как как организация управления, включая системы внутреннего контроля и управления рисками в системах раннего реагирования не учитываются, влияние субъективных суждений специалистов в отличие от рассмотренных выше 3-х систем оценки финансовой устойчивости на получаемые банками оценки не предусмотрено.