

МЕТОДЫ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Бектурдиева Р.А.

*Бектурдиева Роза Аллабергеновна – студент,
экономический факультет,*

Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, г. Санкт-Петербург

Аннотация: в статье анализируется финансовая устойчивость коммерческих банков. Дается оценка финансовой устойчивости коммерческих банков рейтинговым методом.

Ключевые слова: банки, оценка, рейтинг, ликвидность, устойчивость, CAMELS.

Рейтинговая оценка финансовой устойчивости коммерческих банков представляет собой комплексный подход в определении финансового состояния отдельно взятого банка, а также выявление базовых закономерностей его развития.

Рейтинг (с англ. «rating») - переводится как «оценка») - это комплексная оценка банка, которую ему присваивает рейтинговое агентство. Рейтинг показывает, к какой именно категории относится банк относительно идеального банка. В основе рейтинга лежит выстраивание коммерческих банков в порядке убывания по отдельно взятому признаку или параметру [3, с. 16-19].

Тема данной работы является актуальной, потому как коммерческий банк - это посредник между многочисленными субъектами экономики страны: физическими и юридическими лицами. На банковский сектор возложена огромная ответственность, т.к. коммерческие банки являются регуляторами денежного оборота, аккумулируют в себе денежные ресурсы и выполняют функцию их перераспределения [1, с. 11].

Под финансовой устойчивостью коммерческого банка понимается качественная характеристика финансового состояния банка, которая характеризуется достаточностью и сбалансированностью, а также оптимальным соотношением денежных ресурсов на соответствующем уровне платежеспособности, которая способна эффективно функционировать даже на фоне непредвиденных потерь [2, с. 192].

В мире существует множество методов оценки финансовой надежности коммерческих банков с помощью рейтингов, но далеко не все из них можно успешно применить к российским условиям. Вокруг рейтингового анализа постоянно ведутся споры относительно того, какие показатели брать за основу, а какие лучше исключить из методики. Разные ученые также предлагают нам свои модели рейтинговой методики, включая в них те коэффициенты, которые считают необходимыми для корректного вычисления финансовой устойчивости коммерческих банков. Например, ученый Кромонав В. использует 6 коэффициентов, а Ширинская Е. - 11 коэффициентов. Некоторые аналитики склонны к тому, чтобы совсем отказаться от анализа с помощью коэффициентов, считая что существующие методики дают слишком приближенные результаты. Но все ученые сходны в одном мнении – необходимо кардинальное усовершенствование подходов рейтингования в целях создания более объективных их версий.

В настоящее время одним из самых популярных методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков является CAMELS, вобравшее в свое название аббревиатуры компонентов, которые подвергаются анализу.

К ним относятся:

C — capital adequacy - достаточность капитала.

A — asset quality - качество активов.

M — management - качество управления.

E — earnings - доходность (иными словами - прибыльность).

L — liquidity - ликвидность.

S — sensitivity to risk - чувствительность к риску.

В агентства по банковскому надзору регулярно поступают данные по показателям за определенный период, участвующим в рейтинговой оценке, от коммерческих банков. Помимо этого органы надзора могут совершать внеплановые проверки по необходимости.

Каждому показателю присваивают оценку от 1 до 5. 1 свидетельствует о финансовой устойчивости коммерческого банка, а 5 – о критическом состоянии деятельности банка.

По итогам оценки каждого показателя выносится комплексная оценка, которая может быть:

1 — сильный. Коммерческий банк полностью устойчив по всем показателям.

2 — удовлетворительный. Банк практически стабилен по всем показателям. Вмешательство надзора необходимо в отдельных случаях по устранению возникающих мелких недостатков.

3 — посредственный. Существуют некоторые финансовые недочеты, которые соответствуют удовлетворительному критерию. Банк нуждается во вмешательстве органа банковского надзора во избежание кризисных ситуаций.

4 — критический. Наличие серьезных финансовых недочетов, отсутствие должного внимания к решению финансовых проблем, большая вероятность банкротства банка без тщательной поддержки органов надзора.

5 — неудовлетворительный. Состояние банка настолько плачевно, что вероятность его разорения в ближайший период времени очень велика. Необходимо срочное вмешательство в решении финансовых проблем со стороны акционеров банка и органов банковского надзора [4, с. 24-26].

В данной работе будет более детальный разбор методики оценки одного из показателей CAMELS - «Качество активов»

Коэффициент взвешенных по уровню риска активов является одним из основных показателей качества активов. Он высчитывается по формуле:

$$\frac{Hc \times 20\% + Cm \times 50\% + Bn \times 100\%}{OK + РВПА}$$

где

Hc — это нестандартные ссуды, Cm является сомнительными ссудами, Bn — это безнадежные ссуды, OK — это основной капитал банка, РВПА — резервы на возможные потери по активам банка.

По полученному результату применяется следующая сетка оценки качества активов по методике CAMELS:

Таблица 1. Оценка качества активов по методике CAMELS

Коэффициент взвешенных по уровню риска активов	Рейтинг компонента «качество активов»
0 – 5	1
5 – 15	2
15 – 30	3
30 – 50	4
50 – 100	5

Другим немаловажным показателем является достаточность сформированных резервов. Он рассчитывается в два этапа:

I этап – вычисляется необходимый размер резервов;

II этап – сравнивается вычисленный необходимый размер резервов с фактическим.

Формирование резервов происходит только за счет ссудной задолженности. Потери по всем остальным активам банка учитываются в финансовом результате деятельности банка [5, с. 79-83].

Преимуществом применения методики CAMELS является применение ею стандартизированного метода оценки. Рейтинг каждого из ее компонентов показывает, в каком направлении нужно двигаться банку для его улучшения. Комплексная оценка помогает определить степень необходимости вмешательства органов банковского надзора. Главным недостатком методики CAMELS является использование ею экспертных оценок, в результате чего качество итогового результата будет зависеть от степени профессионализма работников органов банковского надзора.

Таким образом, рейтинги представляют собой необходимый инструмент для диагностики финансового состояния банка, выявления степени его финансовой устойчивости. Они помогают разработать систему мер по выходу из ситуации кризиса банка и достижению его финансовой стабильности. Поэтому исследование и совершенствование методик рейтинговой оценки банков – это очень важная составляющая развития, как банковской системы, так и всей экономики страны в целом.

Список литературы

1. Балабанов А.И., Боровкова В.А., Гончарук О.В., Крамарев А.Н. «Банки и банковское дело» // учебник для вузов. 2-е изд. СПб.: Питер, 2007. 11 с.
2. Белых Л.П. «Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства». // М.: Банки и биржи, 1996. 192 с.
3. Буздалин А.В., Британишский А.Л. «Экспертная система анализа банков на основе методики CAMELS // Бизнес и банки», 2000. № 22. 16-19 с.
4. Бюджи С. Критерии, используемые Standard & Poor's в процессе определения рейтинга банков // Бюллетень финансовой информации, 2005. № 5. 24-26 с.
5. Кошелюк Ю.М. Применение рейтингов в банковском риск-менеджменте // Банковское дело», 2007. № 12. 79-83 с.