

Методики оценки финансовой устойчивости

Страна	Надзорный орган	Методика	Год внедрения	Тип методики
США	На все надзорные органы	CAMELS	1980	Внутренняя система оценок
	Федеральная резервная система	SEER Risk Rank	1993	Модель прогнозируемого банкротства
	Федеральная Корпорация Страхования Депозитов	Growth Monitor System	1980	Модель отслеживания развития
Италия	Банк Италии	PATROL	1993	Внешний контроль системы оценок банка
Франция	Банковская Комиссия	ORAP (Organisation and Reinforcement of Preventive Action)	1997	Внешний контроль системы оценок банка
		SAABA (Support System for Banking Analysis)	1997	Модель ожидаемых убытков
Германия	Центральный банк Германии	BAKIS (BAKred Information System)	1997	Система анализа финансовых коэффициентов и равноценных групп
Великобритания	Центральный орган надзора за рынком финансовых услуг	RATE (Risk Assessment, Tools of Supervision and Evaluation)	1998	Система всесторонней оценки банковского риска
Нидерланды	Центральный Банк Нидерландов	(RAST) Risk Analysis Support Tool	1999	Система всесторонней оценки банковского риска
Россия	Центральный банк России	Методика анализа финансового состояния банка	2000	Комплексный анализ финансового состояния банка

В настоящее время самая известная в мире рейтинговая система оценки надежности кредитного учреждения – CAMELS. Данная методика была создана в 1978 году Федеральной резервной системой и федеральными агентствами: Службой валютного контроля и Федеральной корпорацией страхования депозитов. Целью данной системы является классификация банков по шести интегральным показателям: достаточности капитала, качества активов, уровня доходов и ликвидности, факторов управления, чувствительности к рыночному риску. В свою очередь, каждый компонент делится на более мелкие составляющие, которые оцениваются по пятибалльной шкале. Затем составляется сводная оценка каждой группы надежности в зависимости от состояния всех компонентов.

Наиболее развитой зарубежной рейтинговой системой считается система PATROL, применяемая Банком Италии с 1993 года. Основной целью данной методики является дистанционный финансовый анализ и выявление кредитных организаций, нуждающихся в дальнейшей выездной проверке. При анализе рассчитываются пять компонентов: достаточность капитала, прибыльность, качество кредитов, организация и ликвидность.

Французская многофакторная рейтинговая система ORAP используется для определения существенных проблем в кредитной организации на основе оценки рисков, связанных с его деятельностью, при этом используя как количественную информацию, так и качественную. В данную систему 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 (акционеры, управление и внутренний контроль).

Одной из наиболее развитых систем коэффициентного анализа является система BAKIS – BAKred Information System, применяемая Центральным банком Германии с 1997 года. Данная система определяет 47 коэффициентов

и позволяет провести быструю оценку финансового состояния кредитной организации, обнаружить изменения в динамике кредитного, рыночного и риска ликвидности, а также выявить общие тенденции в финансовом секторе экономики.

Система RATE, которая применяется Банком Англии с 1997 года для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций. Данная система 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.

Методика анализа финансового состояния банка, используемая Центральным Банком России с 2000 года, основана на оценке рисков, которые регулирует Банк России, и нацелена на осуществление комплексного анализа финансового состояния банка на основе отчетности, предоставляемой кредитной организацией в банк, и иных источниках официальной информации о его деятельности. Целью проведения анализа является выявление у кредитной организации проблем на более ранних стадиях. Базой данной методики является система показателей, характеризующих работу банка, и виды принимаемых рисков с выявлением связи между показателями, изучение факторов, влияющих на данные показатели и величин принимаемых рисков в сравнении с полученными показателями по группе однородных банков.

Оценка банка по применяемой в Нидерландах с 1999 года системе RAST (Risk Analysis