

Анализ основных методик оценки прогнозирования финансовой устойчивости кредитной организации

Т.А. Полещук,

канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и менеджмента, Владивостокский государственный университет экономики и сервиса (690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя 42; e-mail: Tatyana.Poleschukta@vvsu.ru)

Л.Н. Александрова,

магистрант, кафедра экономики и менеджмента, Владивостокский государственный университет экономики и сервиса (690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя 42; e-mail: yanoda@mail.ru)

Аннотация. Основой данной статьи является анализ основных представленных методик оценки финансовой устойчивости кредитной организации, выявления преимуществ и недостатков, а также сходств и различий рассмотренных методик. Представленные в данной статье модели в большей степени нацелены на рациональное использование ресурсов надзорных органов при допущении снижения качества вероятности определения проблем кредитной организации в более поздних периодах, концентрируясь на выявлении текущих проблем банка, которые в дальнейшем могут привести к банкротству.

Abstract. The basis of this article is to analyze the basic presented methods assessing the financial stability of a credit institution, identifying strengths and weaknesses, as well as the similarities and differences discussed methods. The models presented in this article more are aimed at rational use of resources of supervisory authorities at an assumption of decline in quality of probability of definition of problems of the credit organization in later periods, concentrating on identification of the current problems of bank which can result further in bankruptcy.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, прогнозирование банкротства, кредитная организация, оценка, сравнительный анализ.

Keywords: financial stability, forecasting of failure, credit institution, assessment, comparative analysis.

Стабильность банковской системы актуальна не только в кризисные времена отдельных стран, но и при стабильно развивающейся экономике, так как результатом несвоевременного обнаружения проблемы у одной кредитной организации может быть ряд проблем у других банков-контрагентов финансовой организации.

Однако, проблемы могут возникнуть у банка довольно рано и предпосылки могут отсутствовать в финансовой отчетности практически до объявления банком о своей несостоятельности, так как кроме финансовых причин, так же существуют другие факторы возможного дефолта кредитной организации. К ним можно отнести:

- недостаточную квалификацию руководства банка, приводящую к неэффективной организации банковской деятельности;
- низкую квалификацию сотрудников банка;
- осуществление банком высоко рискованной кредитной политики;
- слабую постановку работы службы внутреннего контроля (мониторинга);
- проведение сомнительных банковских операций;
- искажение финансовой отчетности банка;
- явные и скрытые нарушения законов и других нормативных документов;
- снижение качества структуры активов и пассивов;
- снижение доходов при росте кредиторской и дебиторской задолженности;

- снижение высоколиквидных активов ниже их оптимального уровня;
- недосоздание резерва под принимаемые риски;
- уменьшение собственного капитала.

Для получения достоверного прогноза динамики развития кредитного учреждения необходимо построение сложных экономико-математических моделей с применением богатого инструментария современной статистики. В настоящее время надзорные органы за финансовым сектором различных стран используют в работе методики, разработанные для выявления кредитных учреждений, которые нуждаются в помощи, для прогнозирования возможных банкротств их в будущем, основанные не только на сборе финансовой (количественной) информации, но и анализе нефинансовых (качественных) данных. Основные методики представлены в таблице 1.

Существующие на сегодняшний день методики оценки финансовой устойчивости кредитной организации можно разделить на 4 категории:

- 1) Системы рейтинговых оценок (PATROL; ORAP; CAMELS);
- 2) Системы анализа финансовых коэффициентов (BAKIS);
- 3) Комплексные системы оценки банковских рисков (RATE; RAST; Методика анализа финансового состояния банка ЦБ РФ);
- 4) Статистические модели (SAABA; Growth Monitor System; SEER Risk Rank).