

Support Tool) используется для оценки уровня рисков, которые банк принимает на себя, и состоит из четырех основных этапов: общее описание и финансовый анализ организации на основе имеющейся отчетности и результатов последних исследований на местах; разделение организации на крупные управленческие подразделения и виды деятельности; оценка рисков и управления отдельными подразделениями; агрегирование показателей и составление отчетов.

Система поддержки банковского анализа SAABA, разработанная Французской банковской комиссией состоит из трех диагностических модулей. Первый из них – модуль количественного анализа – исследует кредитный портфель банка и вычисляет вероятность невозвращения раз-

личных типов кредитов. Второй модуль исследует качество владельцев акций банка (включая готовность этих юридических и физических лиц поддерживать кредитное учреждение). Третий модуль на основе рейтинговых данных, результатов исследований на местах и сведений по рынкам диагностирует качество управления банком, внутренний контроль и ликвидность. Используя информацию, полученную по всем трем модулям, система вырабатывает синтетический диагноз банка, в том числе дает оценку его надежности (по пятибалльной шкале).

Стоит отметить, все методики оценки финансовой устойчивости кредитной организации имеют свои преимущества и недостатки, которые более подробно представлены в таблице 2.

Таблица 2

Преимущества и недостатки методик

| Методики | Преимущества | Недостатки |
|----------|---|---|
| CAMELS | - стандартизированный подход к оценке; - рейтинги по каждому показателю сигнализируют о путях повышения; - сводная оценка выражает степень необходимого вмешательства надзорного органа | - в большой степени корректность оценки зависит от профессионализма эксперта |
| ORAP | - в связи с небольшим количеством показателей и легкостью получения исходных данных, основное преимущество – высокая скорость проведения анализа | - данная методика разработана для оценки текущей финансовой ситуации в кредитной организации |
| BAKIS | - стандартизация методики, которая ускоряет анализ деятельности банка и позволяет использовать ее широкому кругу пользователей; - используемые коэффициенты дают возможность сделать анализ всех сторон деятельности банка - исследование группы банков позволяет выявлять общие тенденции в отдельном секторе или в банковской системе в целом | - большая трудоемкость при использовании методики, в следствии расчета значительного количества коэффициентов - выделение банков в группы производится на основе сферы деятельности и размера, что приводит к невозможности учета системных сдвигов группы в целом - методика ограничивается выявлением сторон деятельности кредитной организации, которые нуждаются во внимании со стороны надзорных органов |
| PATROL | - быстрота анализа, в следствии использования стандартизированных отчетов для определения коэффициентов; - эффективность оценки текущего состояния банка | - результат анализа достоверно отражает только текущее состояние банка |
| SAABA | - большой срок прогноза | - трудоемкий процесс определения вероятности невозврата каждого кредита |

Как видно из таблицы 2 основным недостатком всех методик оценки финансовой устойчивости кредитной организации является то, что они позволяют достоверно оценить финансовое положение организации на текущем отрезке времени, без представления картины вероятного появления проблем у банка в ближайшее время.

Сравнительная характеристика методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций представлена в таблице 3, которая показывает, что основным источником информации для анализа устойчивости банка является публикуемая отчетность. Во всех рассмотренных моделях используются количественные показатели, в то время как качественные присутствуют не во всех, что приводит к оценке без учета факторов, способных прямым образом влиять на деятельность кредитной организации. К примеру, влияние на кредитную организацию и финансовое состояние акционеров банка и его крупных заемщиков, судебные тяжбы банка и другая нефинансовая информация.

Следует также отметить, что существуют и другие методики оценки финансового состояния кредитного учреждения, к примеру Служба валютного контроля США имеет собственную модель прогнозирования дефолта банка - модель так называемого «Банковского калькулятора», в которой используются

сведения о состоянии внешней среды, а также корректирующие коэффициенты, которые учитывают состояние банка в периоды, предшествующие принятию соответствующих нормативных актов. Федеральная корпорация страхования депозитов США также имеет систему определения потенциальных рисков банка под названием модель отслеживания развития (Growth Monitoring System). В Финляндии специалистами Финансовой инспекции в ходе осуществления надзора за деятельностью банков для оценки рисков банковской деятельности используются системы оценки: SEULA – для оценки рисков небольших банков, аналог системы CAMELS, и KAR – для оценки рисков крупных коммерческих банков и банковских ассоциаций, основывается на риск-ориентированном надзоре. Одним из оцениваемых по системе KAR показателей является уровень стратегического риска, определяемого по двум направлениям: риск выбора стратегии управления и способность банка адаптироваться к изменяющимся внешним условиям.

Однако несмотря на большое разнообразие методик оценки финансовой устойчивости, до сих пор не создана модель, которая позволила бы эффективно дать прогноз последующего вероятного банкротства