

## **Проблемы рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческих банков**

**Репушевская О.А.**, кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов  
Российский университет кооперации, г. Мытищи, Российской Федерации

**Аннотация.** В устойчивой работе банка заинтересованы граждане, корпоративные клиенты, финансовые институты, а также государство. Банки оказывают влияние на денежный оборот страны, на движение капитала, способствуют развитию организаций и секторов экономики, предоставляя финансовые ресурсы, а также оказывают депозитарные и расчетно-кассовые услуги для физических и юридических лиц. Функционирование банка имеет общественную значимость, в связи с чем, его устойчивость определяется не только системой финансовых показателей, но и соответствием деятельности банка интересам общества.

Общепринятым во всем мире инструментом для комплексной оценки финансовой устойчивости кредитных организаций являются рейтинги, которые систематически рассчитываются и публикуются как профессиональными рейтинговыми агентствами, так и самими банками.

**Ключевые слова:** банки, рейтинговая оценка, финансовая устойчивость, методики, денежный оборот страны, рейтинговыми агентствами.

### **Problems of rating estimation of financial stability of commercial banks**

**Repushevsky O.A.**, candidate of economic Sciences, associate Professor,  
Department of Finance of the Russian University of cooperation,  
Mytischki, Russian Federation

**Annotation.** In the sustainable operation of the Bank are interested citizens, corporate clients, financial institutions and the state. Banks have an impact on the

monetary circulation of countries on the movement of capital, contribute to the development of organizations and sectors of the economy by providing financial resources, as well as providing Depository and clearing and settlement services for physical and legal persons. the operations of the Bank of General public importance, therefore, its resistance is determined not only by financial indicators, but also the compliance of the Bank's activities in the public interest.

Generally accepted worldwide as a tool for integrated assessment of financial stability of credit organizations are the ratings that are systematically calculated and published as the professional rating agencies and banks themselves.

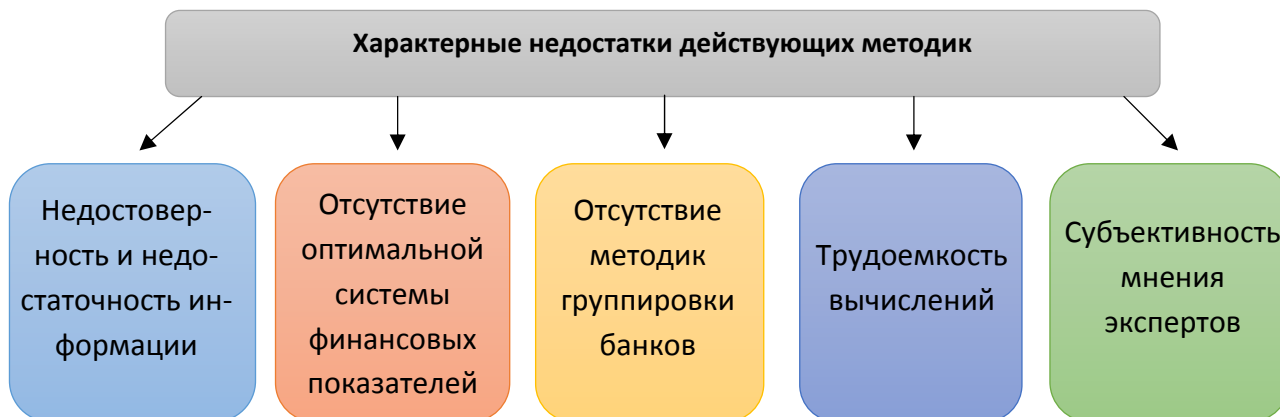
**Keywords:** banks rating, financial stability, methodology, monetary circulation of the country, the rating agencies.

Рейтинговая оценка банков является почвой для непрекращающихся споров и дискуссий: нет четкого определения системы показателей, включаемых в методику оценки, скептическое отношение к удельным весам, которые используются при итоговом подсчете рейтинга, а также в отношении анализа финансовых коэффициентов и их необходимости, ввиду их низкой точности и необъективности.

Методики, которые используются в России не имеют комплексного характера, т.к. не берутся во внимание многие факторы, оказывающие прямое влияние на устойчивость банка (макроэкономические, рыночные, социальные, политические), при анализе показателей отсутствуют общепринятые нормативы, которых необходимо придерживаться всем методикам, вследствие чего возникают расхождения и неточности. Введение большего числа различных методик не компенсирует отсутствия комплексности, поэтому необходимо вносить кардинальные изменения в действующие методики.

При оценке финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» по отечественной методике В. Кромонава и адаптированной зарубежной методике CAMELS нельзя говорить о точном и объективном результате, т.к. они и другие методики имеют свои недостатки.

На схеме представлены наиболее значимые проблемы, присутствующие в методиках, применяемых в российской практике для оценки устойчивости коммерческих банков (рис. 1).



*Рис. 1 – Недостатки действующих методик оценки устойчивости банков*

Недостовѳрность и недостаточность предоставленной информации. При анализе финансовой устойчивости банка необходимым условием является достовѳрность и точность информации, именно от этого будут зависеть итоговые значения финансовых показателей. Поэтому для оценки устойчивости недостаточно иметь лишь балансовые данные, необходимо использовать инсайдерскую информацию о качестве и структуре активов, доходов и расходов и др. Банки должны быть заинтересованы в предоставлении дополнительной информации в рейтинговые агентства, как это принято в зарубежных развитых странах, где рейтинг банка с более открытой политикой будет выше, чем у конкурентов не предоставляющих необходимой информации.

Также существует проблема с корректностью предоставленной информации. Она может возникнуть в случае намеренных действий банка по «улучшению» данных отчетности – увеличение собственного капитала, активов, величины прибыли и др. Еще один возможный вариант нарушения достовѳрности – это недостаточный контроль со стороны ЦБ РФ. Эта проблема может привести к серьезным последствиям и искажению действительности

банковской системы. Поэтому необходимо проводить меры по контролю и недопущению таких ситуаций путем проведения специальных проверок и надзора.

Отсутствие оптимальной системы финансовых показателей. На данный момент имеется большее множество показателей, которые используются при проведении анализа. Чаще всего в российских методиках не берется во внимание качественные внутренние показатели, такие как: качество активов, качество ресурсной базы, наличие стратегии планирования, квалификация менеджеров и др. Как правильно отобрать наиболее значимые и важные коэффициенты, которые в комплексе позволят всесторонне оценить финансовую устойчивость банка и получить итоговое рейтинговое значение? Как правило эти показатели и удельные веса, при расчете итогового значения выбираются исключительно субъективно, поэтому полученный результат нельзя до конца считать верным и точным.

Решить эту проблему можно при помощи проведения факторного анализа, это позволит выявить какие факторы оказывают влияние в большей степени на тот или иной показатель, а какие в силу своего меньшего влияния можно не использовать. Также он позволит определить значения весового коэффициента всех факторов, используемых при вычислении конечного значения рейтинга.

Отсутствие методик группировки банков. Как самостоятельная величина рейтинг существовать не может и имеет смысл, когда происходит его сравнение с другими рейтингами. Появляется очередной вопрос – как сопоставлять банки по группам для последующего выставления рейтинга? Чаще всего ранжирование производится по показателю объема активов. Очевидность и наглядность является преимуществом, однако имеются следующие недостатки:

- не учитывается специализация работы банков. например, если взять два банка, один из которых специализируется на сберегательных вкладах, а другой – на ипотечном кредитовании, и сравнить их по одной и той же схеме,

выяснится, что значения целого ряда коэффициентов у них существенно различаются;

- при оценке объема активов не учитывается их динамика и структура, это может породить искусственное увеличение банком собственного баланса;

- если объем активов банка является одним из важнейших факторов его надежности, то он должен быть использован в качестве коэффициента, входящего в расчет рейтинга, и дополнительная группировка по этому показателю теряет смысл. Если же объем активов не входит в число важных факторов при оценке устойчивости, то возникает сомнение, стоит ли вообще сортировать банки по этому показателю;

- использование теории «идеальной организации» при сопоставлении сильно отличных по размерам банков занижает итоговые результаты сравнительно небольших, но успешно работающих и развивающихся банков, уступая преимущество крупным банкам.

Таким образом, при высокой наглядности и популярности группировки по объему активов, при публикации рейтингов ее значимость для анализа очень низкая.

Для того чтобы решить эту проблему и добиться адекватной группировки банков, а также реального отражения текущего положения в банковской системе необходимо использовать методику кластерного анализа. Банки при этом объединяются в группы, отличающиеся между собой. Этот метод дает определенные преимущества:

- группы формируются органично, это позволяет избежать излишней разрозненности;

- так как банки одной группы однородны, то можно производить ранжирование групп. И если выясняется, что большая часть банков группы, например, убыточные, то можно сделать вывод о том, что все входящие в нее банки нельзя отнести к категории надежных;

- группировка позволяет выявлять общие закономерности в распределении показателей и в случае возникновения ошибок, при расчете

коэффициентов очень незначительно влияют на положение банка в той или иной группе.

Трудоемкость вычислений. Составление отдельных рейтингов требует мощной системы сбора информации, высокой квалификации аналитиков, а также постоянного наблюдения и контроля за объектом исследования. Это в свою очередь повышает издержки составления рейтинга, что в конечном итоге влияет на цену услуги. Поэтому многие банки не в состоянии обращаться в ведущие рейтинговые агентства.

Однако такой подход является перспективным для более углубленного анализа отдельных банков и банковской системы в целом.

Субъективность мнения экспертов. Большое значение при использовании рейтинговых методик имеет получение корректной экспертной информации, от которой зависит точность формул, полученных в результате расчета и дальнейшего их использования для рейтингования банков. Если информация будет корректной, то будет обеспечено создание системы, на базе экспертной информации с помощью которой появляется возможность учесть неколичественные показатели.

Следует понимать, что рейтинг выставляется на основе субъективной информации и не претендует на объективность и всеобщий охват. Его результат будет зависеть от квалификации эксперта. Но чем выше профессионализм и опыт аналитиков и экспертов, тем точнее выводы, сделанные ими при анализе деятельности банка.

Универсальной методики не существует, и различия в подходах к построению комплексного рейтинга останутся. Необходимо совершенствовать действующие методики, объединять их достоинства, выявлять и корректировать недостатки и добавлять новые системы показателей для более точного, объективного определения финансового положения банка.

## **Библиографический список**

1. Исаева Е.А., Бухтуев К.А., Нехорошева М.А. Анализ надежности коммерческих банков с использованием рейтинговой системы CAMEL // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. №59, 2016. – С. 35-43.
2. Клаас Я. А. Современные подходы к оценке финансовой устойчивости кредитной организации // Банковское дело. № 8, 2012. – С. 46-50.
3. Куап.ру – финансовый анализ банков. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kuap.ru/>
4. Лапина Е.Н., Остапенко Е.А., Шамрина С.Ю. Риск-менеджмент и финансовая устойчивость коммерческих банков // Вестник АПК Ставрополя. №3 (19), 2015. – С. 223-228.
5. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях: монография / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, М.А. Воронин, С.Ю. Шамрина, Т.В. Скребцова, Ставропольский гос. аграрный ун-т.— Ставрополь: АГРУС, 2014. – 160 с.
6. Портал банковского аналитика «Анализ банков». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/>
7. Портал investing.com [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ru.investing.com/>

## **References**

1. Isaeva E.A., Butaev K.A., Nekhoroshev M.A. reliability Analysis of commercial banks using CAMEL rating system // Economics and modern management: theory and practice. No. 59, 2016. – P. 35-43.
2. Klaas J.A. Modern approaches to the assessment of financial stability of credit institutions // Banking. No. 8, 2012. – P. 46-50.
3. ALCO.PY – financial analysis of banks. [Electronic resource] – Mode of access: <http://www.kuap.ru/>

4. Lapina E.N., Ostapenko E.A., Shamrina S.Y. Risk management and financial stability of commercial banks // Vestnik APK Stavropolya. №3 (19), 2015. – S. 223-228.

5. Methodological aspects of ensuring of financial stability of Russian commercial banks in modern conditions: monograph / Y.M. Sklyarov, I.Yu. Sklyarov, M.A. Voronin, S.Y. Shamrina, T.V. Skrebtsova Stavropol state agrarian University t— Stavropol: AGRUS, 2014. – 160 C.

6. The portal a banking analyst, «Analysis of banks». [Electronic resource] – Mode of access: <http://analizbankov.ru/>

7. The portal investing.com [Electronic resource] – Mode of access: <http://ru.investing.com/>