

НЕЗАВИСИМАЯ РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ДЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Равилова Елена Сергеевна,

Магистр 2 года обучения экономического факультета

E-mail: elravilova@yandex.ru,

*Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева,
г. Саранск*

Раскрыта сущность рейтинговой оценки банковской деятельности, выделены классификационные признаки и принципы построения банковских рейтингов. Проанализирован зарубежный опыт рейтингования деятельности банков международными рейтинговыми агентствами

Ключевые слова: рейтинг, банковский рейтинг, агентство

Конкурентоспособность коммерческих банков определяется репутацией, сложившейся о них в деловом мире, которая зависит от местоположения конкретного банка в рейтингах авторитетных рейтинговых агентств.

Ниже представлена таблица, в которой приведен рейтинг коммерческих банков на 1 октября 2015 г. по версии рейтингового агентства «Эксперт-РА».

Т а б л и ц а 1

Рейтинг ведущих коммерческих банков на 1 октября 2015 г. по версии рейтингового агентства «Эксперт-РА»

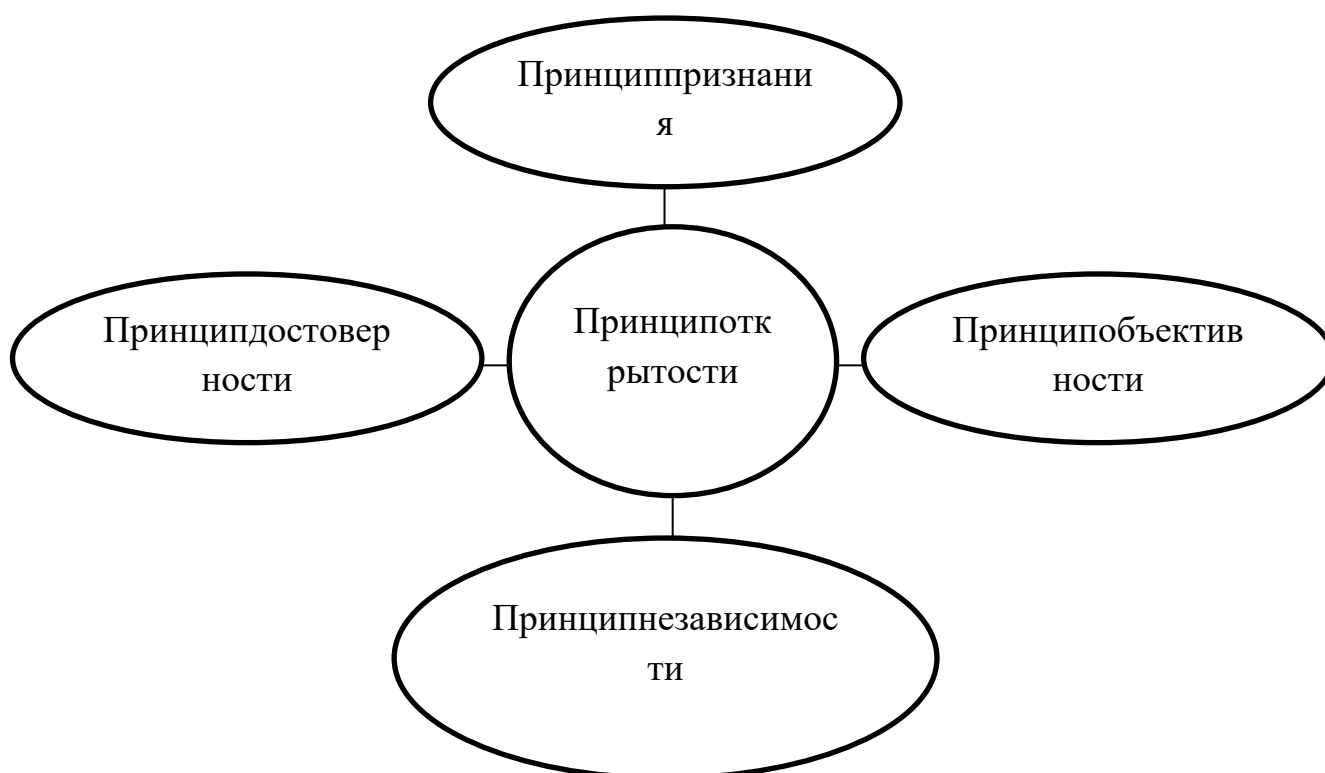
Место на 01.10.2015	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.10.2015	Прибыль до налогообложения на 01.10.2015, млн. руб.
1	ПАО Сбербанк	г. Москва	1	199 010,9
2	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	2	66 092,3
3	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	7	27 370,8
4	ПАО "Совкомбанк"	г. Кострома	22	21 370,4
5	Банк НКЦ (АО)	г. Москва	9	19 427,5
6	АО КБ "Ситибанк"	г. Москва	20	16 301,6
7	АО "Райффайзенбанк"	г. Москва	14	14 271,3
8	ПАО Банк "ФК Открытие"	г. Москва	4	11 292,3
9	ПАО БАНК "ЮГРА"	г. Мегион	35	10 384,4

10	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	г. Москва	23	9 064,4
----	--------------------------	-----------	----	---------

Рейтинг– это установление обобщающей оценки финансового состояния банка по стандартизированной системе показателей, позволяющей рассматривать все банки с единой позиции.

Банковский рейтинг–это инструмент демонстрации инвестиционной привлекательности банка через умение его менеджмента профессионально и выгодно работать в такой сложной сфере, которой является финансовый бизнес¹. В России разработка таких методик началась несколько лет назад.

Построение системы рейтингового оценивания банков требует соблюдения ключевых принципов (Рисунок 1).



Р и с у н о к 1 – Принципы построения системы рейтинговой оценки банков

Принцип объективности предполагает обеспечение высокого качества рейтинга, применяемая методология должна быть жесткой, системной, подверженной процедуре проверки.

Принцип независимости — это отсутствие конфликта интересов между рейтинговым агентством и рейтингуемым субъектом. Процесс принятия решения о присвоении рейтинга должен быть свободен от какого-либо воздействия извне.

¹Анализ банковской деятельности: Учебник/АНГерасимович, МДАлексеевко, ИМПарасий-Вергуненко и др. Под ред. АНГерасимовича-М.: Финансы и статистика, 2004// [Электронный ресурс] Url: <http://orbook.ru/index-60.htm>

Принцип открытости заключается в том, что результаты рейтинговых оценок должны быть доступны на национальном, региональном и международном уровнях всем членам общества.

Принцип достоверности направлен на формирование доверия к рейтингам. Рейтинг должен обладать достаточной степенью надежности и точности, чтобы создавать дополнительные гарантии для участников инвестиционного процесса.

Принцип признания проявляется в высоком статусе рейтинговых агентств, проводящих оценку, и достоверности их рейтингов. Статус рейтингового агентства должен быть признан регулирующими органами.

Отметим, что в основе построения рейтинга заложены принципы построения и оценки банковской деятельности, которые направлены на интегрированную, актуальную и справедливую оценку финансовой отчетности и других источников информации по интерпретации текущего финансового состояния.

В России действует 4 крупных авторитетных рейтинговых агентства – Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство, АК&М, RusRating. Агентством Эксперт РА используется методика оценки кредитоспособности банков на основе 15 показателей, у Национального рейтингового агентства на основе 21, у АК&М используется для оценки 9 групп показателей, в RusRating применяется 3-х уровневая скоринговая модель, в которую входит оценка 10 показателей.

Федеральная резервная система США для экспресс-анализа оценки депозитной привлекательности банка использует методику FIMS (с последующим применением CAMELS). При составлении рейтинга FIMS рассчитывается более 30 коэффициентов, основными из которых являются качество активов и состояние капитала банка. Например, в Германии центральный банк для определения надежности деятельности банков использует систему BAKIS, основанная на расчете 47 коэффициентов².

Известное профессиональное издание Bloomberg осуществляет оценку сильнейших банков мира на основе оценки таких показателей, как отношение капитала первого уровня к активам взвешенных на риск, отношение необслуживаемых активов (с плохим качеством) к общему объему активов, соотношение депозитов к финансированию, коэффициент эффективности (сравнение доходов и расходов). Банки оцениваются по каждому из критериев, а полученные значения решаются (ранжируются) и объединяются, чтобы определить общие оценки банков. Кредиторы, которые показали убыток в течение отчетного периода или не прошли последний стресс-тест Федеральной резервной системы, не включаются в перечень.

Как правило, рейтинговые агентства используют разнообразные методики рейтингового оценивания, которые классифицируют по различным основаниям. Целесообразной и достаточно полной представляется следующая классификация рейтинговых методик:

²Joao A. C. Santos. Commercial banks in the securities business: a review. // Working Papers. 1998. №56. P.3-16.

- по форме собственности – государственные и негосударственные;
- по сфере распространения – национальные и международные;
- по степени прозрачности – открытые и закрытые;
- по форме наблюдения – комбинированные и дистанционные;
- по способу свертки – аддитивные и мультипликативные;
- по форме представления – числовые, буквенные и графические;
- по модели показателя – статические и динамические;
- по методу построения – балльные и индексные;
- по способу оценивания – экспертные, бухгалтерские и смешанные.

Существующие рейтинговые системы оценки деятельности коммерческих банков, зарубежные и отечественные, имеют определенные преимущества, к которым следует отнести наличие государственных и негосударственных рейтинговых методик, комплексность оценки надежности и эффективности деятельности банков, использование дистанционного наблюдения, содействие большей прозрачности банковской системы, наглядности результатов рейтинговой оценки, возможность принятия взвешенных управленческих решений. Но наряду с преимуществами имеются и некоторые недостатки, к которым можно отнести несовершенство информационной базы, отсутствие оперативности в предоставлении рейтинговой информации и дифференциации категорий пользователей.

Вероятность рейтингов зависит, прежде всего, от достоверности финансовой информации, используемой для расчета различных показателей деятельности банка. Информационными источниками для рейтингового анализа выступают финансовые отчеты коммерческих банков. Спорным вопросом является количество необходимых для построения рейтинга показателей, поскольку одни авторы настаивают на минимуме, другие – на максимальном количестве разноплановых показателей, всесторонне освещающих деятельность банковского учреждения. Обычно для рейтинговой оценки надежности и эффективности применяются различные показатели банковской деятельности. Так, при анализе надежности банка целесообразно использовать следующие группы показателей:

- Достаточность капитала;
- Качество активов;
- Прибыльность;
- Ликвидность;
- Обязательства.

Рейтинговые методики оценки эффективности деятельности банков постоянно развиваются и совершенствуются вместе с развитием банковских систем, в методику оценки включаются новые факторы влияния и новые составляющие.

Агентства дают заключение прежде всего о кредитоспособности того или иного банка. Исследования проводятся на коммерческой основе, заказываются и оплачиваются самими кредитными организациями. При этом рейтинг

присваивается в зависимости от срока возможных заимствований финансового учреждения и может быть краткосрочным и долгосрочным.

Составление рейтинга банков основано на разных подходах. В ряде случаев это система сопоставления определенных финансовых показателей. Но существуют и более сложные варианты, например, когда различным критериям присваивается тот или иной удельный вес, а окончательная оценка выставляется в баллах. Существует два основных подхода построения рейтингов:

- составление единого рейтинга, ранжирующего все объекты по комплексному показателю сравнения (частному критерию, общему баллу или латентному показателю);
- составление категорий (классов, групп, сегментов), внутри которых может использоваться ранжировка по одному или нескольким признакам.

Первый подход преимущественно используется при количественном анализе, когда оценочная система формируется на основе нескольких количественных показателей, в результате чего посредством заданной метрики объекты однозначно ранжируются в порядке возрастания (убывания) рейтингового числа. При использовании данного метода всегда можно указать, какой из сравниваемых объектов предпочтительнее. В качестве метрики используется либо один из частных показателей, либо сводный комплексный, который формируется как функция от нескольких частных критериев.

Второй подход основан на другом принципе. Первоначально предполагается, что нельзя в силу, каких-либо причин явно выявить предпочтения относительно каждого объекта по отношению ко всем с сохранением свойства транзитивности. Тогда производится деление исследуемой совокупности на группы на основе работы экспертной группы или посредством применения к количественным данным процедуры классификации. Данный подход в этом отношении является более гибким, так как позволяет производить анализ разнородных объектов. Так анализ банков, заметно различающихся по размерам целесообразно проводить в соответствии с данным методом, так как структура показателей крупных и мелких банков сильно варьируется при переходе от одной группы к другой.

Спецификой рейтингования коммерческих банков РФ является то, что ЦБ РФ, выступающий органом надзора, согласно указанию Банка России от 31.03.2000 № 766-У, делит все кредитные организации на две категории, а каждую из них – на две группы.

Первая категория – это финансово стабильные кредитные организации. К их числу относятся банки группы 1 – «кредитные организации без недостатков в деятельности», а также группы 2 – «кредитные организации, имеющие отдельные недостатки».

Вторая категория – проблемные кредитные организации: «банки, испытывающие серьезные финансовые трудности» (группа 3) и «банки, находящиеся в критическом финансовом положении» (группа 4).

Следует отметить, что оценка Банком России – прежде всего констатация текущей, сложившейся ситуации в той или иной кредитной организации. А

независимые рейтинги банков составляются для того, чтобы можно было прогнозировать их будущее.

Таким образом, рейтинговое оценивание банковской деятельности является необходимым условием прозрачности финансового рынка страны. Рейтинги банков являются индикаторами их надежности и эффективности для потенциальных вкладчиков, инвесторов, банков-партнеров и т.д., кроме того, они являются основой государственного банковского надзора. Безусловно, нужно различать рейтинги банков для профессиональных нужд, рассчитанные на профессионалов, и рейтинги, открытые для широкой общественности. Нужно развивать национальную сеть рейтинговых агентств, усовершенствовать как методики вычисления рейтингов, которые измеряли и текущее, и прогнозируемое будущее состояние банков, так и квалификацию специалистов. Также нужно совершенствовать нормативно-правовую базу, чтобы минимизировать возможность подачи ложной информации банками и избежать фальсифицированных рейтингов. Сегодня существует много недостатков рейтинговой системы оценивания, она требует универсализации критериев и общего совершенствования, однако, безусловно, наличие рейтинговых оценок банков является важным фактором развития банковской системы России.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Анализ банковской деятельности: Учебник / А.Н. Герасимович, М.Д. Алексеенко, И.М.Парасий-Вергуненко и др. Под ред А.Н. Герасимовича - М.: Финансы и статистика, 2004// [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] URL: <http://orbook.ru/index-60.htm>
2. Сидоренков М.А.Банковские рейтинги // [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] URL: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/bank_ratings.shtml
3. Joao A.C.SANTOS. COMMERCIAL BANKS IN THE SECURITIES BUSINESS: A REVIEW.// WORKINGPAPERS.1998.№56.P.3-16.
4. Сайт рейтингового агентства «ЭКСПЕРТ РА» - <http://www.raexpert.ru/>
5. Севрук В.Т. Дополнительные рейтинги - инструмент оценки внутренних рисков/ В.Т. Севрук// Банковское дело.-2006.-N2.
6. Хейфец Б.А. Суверенный кредитный рейтинг России/Б.А. Хейфец// Финансы.-2001-N10.
7. Кошелюк Ю.М. Применение рейтингов в банковском риск-менеджменте/ Ю.М. Кошелюк// Банковское дело.-2007.-N12/-с.79
8. Применение рейтинговой системы CAMEL-тест в ходе банковского контроля и аудита// Банковский контроль и аудит: учеб. Пособие/ под ред. Н.В. Фадейкиной.- М.Финансы и статистика, 2002.
9. Белозерова В. Российские банки на рынке корпоративных облигаций долговых обязательств/ В. Белозерова// РЦБ. 2007.-N20
10. Мурычаев А.В. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков/ А.В. Мурычаев// Деньги и кредит.-2003.-N11.-с.48.

INDEPENDENT RATING EVALUATION OF COMMERCIAL BANKS

Ravilova E.S.,
Bachelor of management,

*E-mail: elravidova@yandex.ru,
Ogarev Mordovian State University
Saransk*

*The essence of rating estimation of the Bank activity, the classification signs,
and principles of the Bank ratings. Analysis of foreign experience of activity of banks
rated by international rating agencies*

Keywords: rating, Bank rating, the Agency