

ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПРИСВОЕНИЮ РЕЙТИНГА НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Данный документ раскрывает основные направления анализа, проводимого в рамках процедуры присвоения и обновления рейтинга надежности банковских вкладов.

Анализ основывается на информации, предоставляемой банком, который проходит процедуру рейтингования, а также на другой информации, которая есть в распоряжении рейтингового агентства (далее - агентства) и считается надежной. Агентство не проводит аудит или независимую оценку качества предоставляемой информации при определении уровня рейтинга.

По результатам проведенного анализа банку присваивается рейтинг надежности банковского вклада по специальной шкале, разработанной агентством.

1. Анализ ликвидности

Ликвидность банка зависит от сбалансированности между сроками и суммами получения активов, сроками и суммами выполнения обязательств банка.

Баланс банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации активов выполнить срочные обязательства. В качестве индикаторов ликвидности при присвоении и обновлении рейтинга банковского вклада агентством используются доля высоколиквидных активов и быстрая ликвидность.

Ситуация с ресурсами на межбанковском рынке часто бывает достаточно изменчивой, поэтому у банка должен быть запас ликвидности на случай недоступности межбанковского финансирования. Для этой цели анализируется доля высоколиквидных активов в чистых активах. Высоколиквидными активами считаются: денежные средства (в кассе, на счетах в НБУ и до востребования в других банках), банковские металлы, дорожные чеки, ЦБ, которые эмитированы НБУ или рефинансируются им.

Важное значение придается быстрой ликвидности, так как именно наличие достаточного ее запаса позволяет банку своевременно гасить текущие обязательства, не прибегая к привлечению дополнительных ресурсов.

2. Анализ ресурсной базы

Структура и концентрация ресурсной базы, зависимость от привлеченных средств и динамика изменения ресурсной базы являются факторами, от которых ликвидность банковского учреждения зависит в первую очередь.

Сильная зависимость от привлеченных средств и излишняя концентрация ресурсной базы представляют повышенную опасность для цели поддержания ликвидности на необходимом уровне. В случае резкого оттока средств клиентов, ликвидность банка может оказаться под угрозой.

Агентством анализируется соотношение средств до востребования и чистых обязательств, доля 20 крупнейших кредиторов, отношение средств физических лиц к регулятивному капиталу, изучается зависимость ресурсной базы банка от межбанковских операций. Важным показателем также является анализ динамики изменения остатков на счетах юридических и физических лиц.

3. Диверсификация и качество активов

Стабильность доходов, полнота и своевременность возврата размещенных средств и, как следствие, ликвидность банка напрямую зависят от качества активов. Кредитный портфель составляет значительную долю активов банка, поэтому исследование его качества является одним из основных направлений анализа кредитоспособности банка.

Важным фактором, существенно влияющим на уровень потенциальных рисков по кредитному портфелю, является его концентрация, так как она несет в себе риск одновременного невозврата значительных сумм. В процессе определения рейтинга надежности банковского вклада, в качестве индикатора концентрации агентством используется соотношение суммы 20 крупнейших кредитов и капитала 1 уровня, а также их доля в кредитном портфеле.

Важным показателем качества кредитного портфеля является уровень просроченной задолженности в портфеле банка. Имея статистику по динамике доли этой задолженности, можно не только оценить текущее качество портфеля, но и спрогнозировать будущее изменение его состояния. Значительная доля этой задолженности свидетельствует о плохом качестве управления кредитными рисками.

Сформированные резервы создают «подушку безопасности» в случае возникновения проблемной задолженности. Поэтому для понимания защищенности банка анализируется покрытие резервами кредитного портфеля, а также соотношение резервов с объемом просроченной задолженности.

4. Эффективность деятельности

Эффективность работы банка оказывает непосредственное влияние на его устойчивость и заинтересованность в нем акционеров, что, в свою очередь, определяет перспективы дальнейшего развития банка. В процессе присвоения и обновления рейтинга банковского вклада агентством анализируется показатель эффективности деятельности. Этот показатель отражает уровень покрытия чистыми операционными доходами от основной деятельности общих административных затрат.

5. Чувствительность к неблагоприятным факторам

В Украине на деятельность банков существенное влияние оказывают внешние факторы.

Если банк зависим от расстановки политических сил либо от развития отдельных отраслей, в случае неблагоприятного изменения политической ситуации или тенденций развития этих отраслей, изменения могут негативно повлиять на банк, поэтому анализ чувствительности банка к негативным изменениям внешней среды является очень важным.

При анализе этого показателя рассматривается степень зависимости банка от отдельных операций, рынков, отраслей и проводится исследование тенденций и перспектив их развития.

Анализируется состав акционеров и других лиц, заинтересованных в деятельности банка, а также степень их влияния на экономику и политику Украины.

Кроме того, изучается уровень зависимости от бюджетных средств и всех форм работы с государственными и муниципальными органами власти, учреждениями и организациями, а также проводится оценка возможных перспектив и рисков такого сотрудничества.

6. Возможность привлечения ресурсов

Этот фактор анализируется для понимания реальных перспектив банка в получении внешнего финансирования при необходимости поддержания ликвидности.

Анализируется участие банка в финансово-промышленных группах, рассматриваются преимущества и недостатки такого участия (в первую очередь, механизм распределения денежных потоков внутри группы и вероятность оказания помощи банку либо отвлечения средств банка на нужды группы).

Проводится анализ возможностей и готовности акционеров оказывать банку финансовую поддержку в случае необходимости.

Рассматривается возможность получения рефинансирования или стабилизационного кредита от Национального банка Украины, а также вероятность государственной поддержки банка.

Изучается текущая ситуация на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг с точки зрения возможности привлечения банком ресурсов для поддержания ликвидности.

Анализируется наличие у банка доступа к международным рынкам финансовых ресурсов (учитывается опыт работы с международными финансовыми организациями и иностранными инвесторами).

Кроме описанных выше критериев, при анализе надежности банковских вкладов рейтинговым агентством могут приниматься во внимание дополнительные специфические факторы, свойственные отдельным банкам.