

МЕТОДОЛОГИЯ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Данный документ содержит перечень критериев, подлежащих исследованию в рамках Рейтинговой Процедуры агентства "Кредит-Рейтинг" (прилагается). Обобщение и подведение итогов проведенного исследования относительно всех указанных критериев в полной мере позволяет судить о степени финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческого банка, про состояние и готовность банка в срок и в полном объеме выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами и контрагентами.

По результатам проведенного анализа присваивается рейтинг банка по Национальной шкале кредитных рейтингов агентства "Кредит-Рейтинг" (прилагается).

Эффективная деятельность коммерческого банка, в первую очередь, зависит от системы управления его финансами. Основными составными методами анализа финансового положения коммерческого банка является оценка качественных и количественных факторов (внешних и внутренних).

1. АНАЛИЗ МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА

При проведении оценки финансовой деятельности коммерческого банка агентство "Кредит-Рейтинг" условно делит рейтинговую процедуру на две составляющие: анализ эффективности управленческого менеджмента и анализ финансового менеджмента банка. Это позволяет сопоставить влияние разных по своему содержанию факторов, объективно оценить сложившуюся ситуацию в анализируемом банке и отследить связи с внешними факторами (финансовые рынки, Национальный банк Украины и др.).

Положение банка на рынке и регулирование отрасли

Основная проблема устойчивости коммерческих банков лежит в плоскости нестабильной экономики Украины, которая делает только первые шаги в определении своего места в мировой экономике. В широком смысле проблема устойчивости коммерческого банка определяется стабильностью окружающей его экономической среды. Понятие устойчивости коммерческого банка отражает состояние кредитной организации в существующей рыночной среде. Поэтому риски, связанные с регулированием банковской деятельности, являются одними из наиболее существенных для кредитных организаций.

При оценке риска, связанного с регулированием банковской деятельности, проводятся следующие работы:

1. оценка текущего состояния банковской системы: действующие кредитные организации, концентрация на рынке по видам деятельности и географическому признаку, оценка степени конкуренции со стороны небанковских финансовых институтов, деятельность финансово-промышленных групп, общие тенденции развития рынка финансовых услуг;
2. взаимоотношения анализируемого банка с Национальным банком Украины;
3. анализ требований, предъявляемых регулируемыми организациями к банковским институтам. Взаимодействие регулирующих органов с кредитными организациями – эффективность работы, методы регулирования и контроля, опыт работы с проблемными банками. Анализ прецедентов и действенности принимаемых мер;
4. анализ финансовой устойчивости корпоративного сектора, возможные направления развития;
5. оценка структуры и уровня доходов населения, динамика накоплений и расходов и их сопоставление с уровнем увеличения доходов финансовой системы и конкретного финансового института;

6. наличие и характеристика лицензий на ведение отдельных видов банковской деятельности. Степень свободы в пределах полученной лицензии, круг ограничений. Вероятность отзыва лицензии у банка, проверка соответствия проводимых операций условиям имеющейся у банка лицензии;
7. анализ спектра услуг, предоставляемых банком, по сравнению с существующими на рынке финансовыми услугами, универсализация банка; политика банка по формированию пакета услуг и функционально-технологическая поддержка пакета банковских услуг;
8. степень зависимости банка от отдельных операций и рынков, возможность выхода исследуемого банка на новые рынки;
9. географические аспекты деятельности банка: наличие филиальной сети, степень контроля над деятельностью филиалов;
10. оценка степени участия банка в формальных и неформальных финансово-промышленных группах – преимущества и недостатки такого участия, если оно присутствует;
11. отраслевая направленность бизнеса исследуемого банка: анализ состояния отрасли, динамика её развития, основные операции крупнейших клиентов банка – участников данной отрасли;
12. в случае участия банка в уставных капиталах других организаций – анализ его влияния на деятельность других организаций, оценка вероятности вовлечения банка в поддержку таких организаций, анализ инвестиционного портфеля по структуре и степени риска.

Благодаря вышеуказанному анализу определяется общее текущее состояние отрасли и банковской системы в целом, а также положение, которое занимает исследуемый банк в этих системах. Показатели этого анализа влияют на финансовую устойчивость банка в долгосрочной перспективе.

Анализ банковской клиентуры

Для любого коммерческого банка чрезвычайно важна его клиентская база. Качество клиентской базы банка оказывает значительное влияние на его финансовую устойчивость.

Анализ банковской клиентуры состоит из следующих этапов:

1. анализ доли корпоративных клиентов, частных лиц, органов власти; диверсификация клиентуры в структуре пассивов;
2. детальное исследование корпоративных клиентов: разбивка на группы по различным классификационным признакам (размер компании, организационно-правовая форма, величина пассивов, принадлежность к определённой отрасли или финансово-промышленной группе). В

- рамках сформированных групп – анализ текущего положения на рынке и перспектив развития;
3. анализ степени зависимости банка от узкого круга клиентов.
 4. анализ уровня зависимости от бюджетных средств и всех форм работы с государственными и муниципальными органами власти, учреждениями и организациями, оценка возможных перспектив и рисков такого сотрудничества.

Организационная структура банка

Моделирование деятельности банка на основе анализа менеджмента банка дает возможность прогнозировать выполнение плановой стратегии банка при различных допущениях на возможную конъюнктуру финансового рынка. Структура анализа показателей деятельности банка, с помощью которых можно управлять его моделью, состоит из определения следующих факторов:

1. состав владельцев банка, их доли участия в уставном капитале банка; оценка степени влияния собственников банка на формирование его стратегии и на текущую деятельность; вероятность конфликта интересов различных владельцев;
2. тенденция изменения состава собственников банка, оценка возможных последствий такого изменения для финансовой устойчивости банка;
3. соблюдение права акционеров на получение информации о деятельности банка.

Банк должен включать в свой состав обязательный набор подразделений, отвечающих целям и функциональному назначению банка. Их структура определяет основные логические взаимоотношения уровней управления и функциональных областей, определяет сферы ответственности и подотчетности.

При анализе эффективности построения банковской организационной структуры оцениваются следующие факторы:

1. организационное построение банка (линейная, дивизионная, матричная структура; централизованный/децентрализованный способы принятия управленческих решений, оценка эффективности выбранной структуры для данного банка);
2. система органов управления: состав участников, уровень образования и квалификации руководящего персонала, их возраст, опыт работы; качество работы управляющих среднего звена;
3. наличие в банке различных комитетов (Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами). Комитеты, при условии эффективности их работы, способствуют улучшению качества управленческих решений и оптимизации стратегии деятельности;
4. оценка эффективности работы всех структурных подразделений банка, учитывая специфику их работы; анализ распределения

полученной прибыли по подразделениям банка; выделение дотационных подразделений и подразделений, приносящих доход;

5. информационные технологии банка: качество программного обеспечения, используемого для мониторинга структурных и торговых рисков банка, соответствие информационных технологий и технического оснащения банка требованиям безопасности, надежности, быстродействия, удобства пользования и обслуживания;
6. учетная политика банка.

В результате оценки этих факторов можно с уверенностью судить об эффективности управленческого менеджмента в исследуемом банке, что характеризует вероятность возможности принятия правильных решений в долгосрочном периоде.

Стратегия и тактика развития банка

Аналізу подвергается стратегическое планирование банка — определение перспективных финансовых задач и разработка программы эффективных действий, нацеленных на выполнение этих задач. При анализе развития банка рассматриваются цели и задачи банка, изучаются пути и методы их реализации, оценивается степень соответствия стратегических планов развития банка. При оценке стратегии развития банка анализируются следующие факторы:

1. наличие у банка обоснованной концепции развития;
2. соотношение темпов внутреннего и внешнего роста банка, слияния и поглощения в истории банка, планы слияний и поглощений в будущем, анализ возможного влияния таких мероприятий на финансовую устойчивость банка;
3. стратегия банка в области хеджирования рисков;
4. характеристика маркетинговой стратегии банка по продвижению банковских услуг на рынок.

2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА

Цель анализа финансового менеджмента в коммерческом банке — определение рациональных требований и методических основ построения оптимальных организационных структур и режимов деятельности функционально-технологических систем, обеспечивающих планирование и реализацию финансовых операций банка и поддерживающих его устойчивость при заданных параметрах.

Анализ капитала банка

Менеджмент собственного капитала имеет весомое значение в обеспечении платежеспособности коммерческого банка и его финансовой устойчивости в целом. Собственный капитал выполняет важную роль защитного фактора для клиентов, и защита более ощутима, чем больше размер собственного капитала. Кроме этого он выполняет и ряд других функций: обеспечивает самостоятельность, гарантирует финансовую устойчивость, принимает на себя роль инструмента для сглаживания рисков, которые несет на себе банк в процессе своей деятельности.

Для оценки достаточности капитала банка проводится анализ следующей группы показателей:

1. структура собственного капитала банка, качественный анализ составляющих капитала;
2. соотношение показателей достаточности капитала с другими инструментами финансового анализа, выявление закономерностей;
3. политика проведения активных операций банка и их доля по отношению к собственному капиталу;
4. политика банка в области дивидендов: динамика выплат, периодичность выплат, приоритетная капитализация прибыли;
5. наличие и эффективность использования внешних и внутренних источников увеличения капитала банка;
6. оценка политики банка по увеличению размера капитала;
7. сравнительный анализ рыночной цены собственного капитала банка и его балансовой стоимости, анализ стоимости репутации банка.

Доходность банка

Основной целью банковской деятельности является получение дохода, который является основным инструментом увеличения собственного капитала и покрытия рисков, связанных с кредитной деятельностью банка.

Анализ доходности, помимо простого измерения результатов деятельности банка, позволяет определить его финансовое состояние и определить качество его активов.

Главными факторами оценки доходности банка являются:

1. удельный вес и уровень доходов банка по отношению к собственному капиталу;
2. стабильность доходов банка за прошлые периоды;
3. динамика доходов банка за анализируемый период (большая продолжительность периода позволяет точнее определить тенденции развития банка); анализ выполнения финансовых планов;
4. структурный анализ доходов банка: соотношение процентных и не процентных доходов;
5. чистый процентный доход, чистый непроцентный доход: уровень, динамика, структура источников доходов, анализ влияния на уровень общего дохода банка;
6. чистая процентная маржа, чистая непроцентная маржа: уровень, достаточность, тенденции развития, временные колебания за исследуемый период;
7. доля доходов, которые носят случайный характер возникновения (например, по реализации залога) в совокупных доходах банка;
8. доля спекулятивных доходов в общей сумме доходов банка.

Ликвидность банка и характеристика его ресурсов

Ликвидность банка определяет своевременное выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами, выражается сбалансированностью между сроками и суммами получения активов, сроками и суммами выполнения обязательств банка.

Баланс банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации элементов актива выполнить строковые обязательства по пассивам. Ликвидность является важнейшим фактором финансовой устойчивости банка.

Состояние ликвидности банка характеризуется анализом следующих факторов:

1. структура активов банка по степени ликвидности;

2. соответствие уровня ликвидности банка нормативам Национального банка Украины;
3. динамика изменения показателей ликвидности коммерческого банка за предыдущие периоды;
4. выявление устойчивых тенденций влияния того или иного фактора (процесса) на изменение состояния ликвидности коммерческого банка, определение случайных (моментных) факторов, степень их диверсификации;
5. анализ подходов к планированию политики ликвидности активов в банке, оценка эффективности деятельности подразделения банка по управлению и планированию ликвидности; готовность банка к неожиданным изменениям на финансовом рынке, наличие схем переориентации приоритетов деятельности;
6. наличие в банке достаточных резервов для покрытия, в случае необходимости, дефицита ликвидности (возможность привлечения резервов из внешних источников);

Качество выполнения взятых на себя банком обязательств зависит от условия согласованности активов и пассивов банка, для этого проводится анализ методов управления состоянием ликвидности банка, определяется направленность политики управления ликвидностью (ориентированная на оптимизацию структуры активов или же на привлечение дополнительных пассивов).

Управление рисками

Управление кредитными рисками, которые возникают во время ведения финансовой деятельности, является важнейшей характеристикой финансового менеджмента банка и говорит о его эффективности. Задача минимизации кредитных рисков с одновременной оптимизацией прибыльности по кредитам – основная цель финансового менеджмента.

Уровень управления кредитными рисками по ссудным операциям банка определяется при анализе следующих показателей:

1. структура кредитного портфеля банка по валюте, качеству, срочности, объему, субъектам и объемам кредитной сделки, обеспечению средствами;
2. методы оценки кредитных рисков, используемые в банке; процесс утверждения кредитов для различного рода банковских продуктов и групп клиентов; разделение полномочий работников кредитного отдела;
3. адекватность отнесения банком крупных кредитов к определенным группам риска;
4. система мониторинга выданных кредитов в банке, контроль выдачи кредитов, функция повторного анализа, выявление потенциальных проблемных кредитов;

5. работа с проблемными ссудами: система их диверсификации; удельный вес и динамика проблемных ссуд в кредитном портфеле, выявление наиболее крупных проблемных ссуд; методология работы с проблемными ссудами;
6. политика формирования резервов на возможные потери по ссудам: оценка достаточности резервов, выполнение нормативов Национального банка Украины, анализ использования резервов, наличие дополнительных резервов и их объем.

Кроме прямого анализа кредитных рисков, отдельно проводится анализ рисков по инвестиционным операциям банка, которые по своему экономическому содержанию являются разновидностью кредитного риска. В дополнение к вышеуказанному анализу дополнительно исследуются следующие факторы:

1. инвестиционный портфель банка: структура по разным признакам (видам вложений, размеру, отраслям), его доля в объеме кредитного портфеля, рыночная цена, балансовая цена, сроки погашения, классификация по степени риска;
2. политика менеджмента по формированию инвестиционного портфеля и осуществлению контроля над его качеством;
3. стратегия и тактика управления инвестиционным портфелем.

Диверсификация и гибкость финансовой деятельности

Диверсификация и гибкость банковской деятельности позволяют избежать возникающих финансовых рисков путем изменения приоритетов по вложению или привлечению тех или иных средств. Оценить степень диверсификации возможно путем изучения следующих факторов:

1. диверсификация проводимых банком операций;
2. диверсификация деятельности банка по географическому признаку;
3. оценка возможности быстрого изменения приоритетов финансовой политики руководящего персонала банка;
4. оценка возможности потери крупнейших клиентов и размера негативных последствий для устойчивости банка.

Выявить гибкость финансовой деятельности позволяет тщательный анализ следующих показателей:

1. вероятность доступа банка к различным рынкам финансовых ресурсов;
2. соотношение корпоративных и частных клиентов;
3. вероятность получения банком, в случае необходимости, поддержки со стороны государства, акционеров.