

Рейтинг кредитоспособности банка: методология рейтингового агентства «Эксперт РА»

Рейтинг: определение и исходная информация

Рейтинг кредитоспособности – это мнение рейтингового агентства о способности банка своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства.

При проведении рейтинговой оценки используются следующие источники информации:

Формы отчетности (101, 110, 115, 116, 117, 118, 125, 128, 129, 134, 135, 155, 157, 302, 501, 603, 634, 102, 806, 807, 808)

Заверенная аудитором годовая отчетность по МСФО

Устав в действующей редакции;

Анкета по форме Агентства

Документы, регламентирующие управление рисками

Документы, определяющие планы развития

Документы, регламентирующие корпоративное управление

Данные, полученные в ходе интервью с менеджментом

Информация СМИ и других открытых источников.

Рейтинговая шкала

Рейтинговая шкала агентства «Эксперт РА» является российской национальной шкалой (т.е. учитывает общий для всех российских банков страновой риск) и имеет [11 рейтинговых классов](#)

ВЫСОКАЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ

- A++ (Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности)
- A+ (Очень высокий уровень кредитоспособности)
- A (Высокий уровень кредитоспособности)

ПРИЕМЛЕМАЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ

- B++ (Приемлемый уровень кредитоспособности)
- B+ (Достаточный уровень кредитоспособности)
- B (Удовлетворительный уровень кредитоспособности)

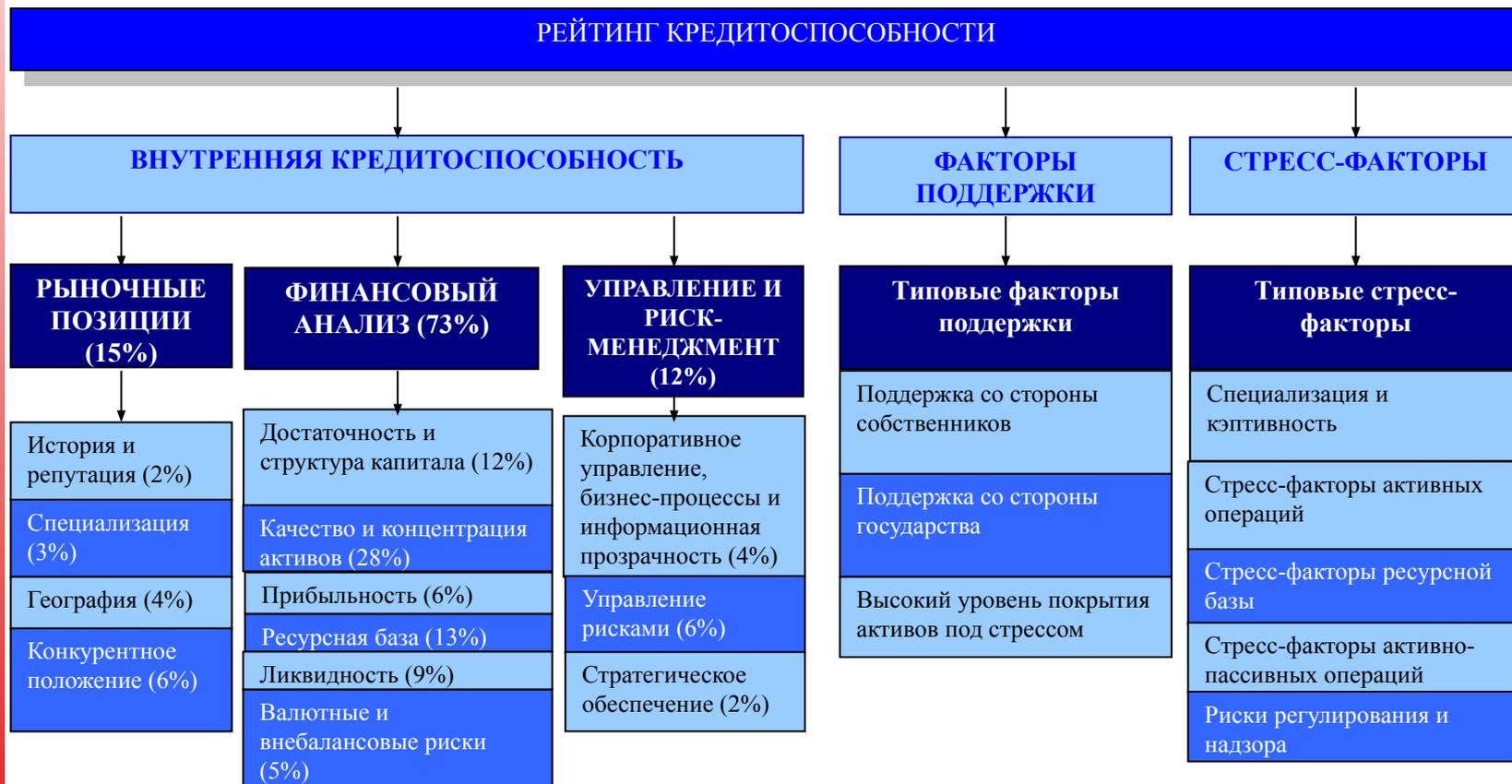
НИЗКАЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ

- S++ (Низкий уровень кредитоспособности)
- S+ (Очень низкий уровень кредитоспособности (преддефолтный))
- S (Неудовлетворительный уровень кредитоспособности (выборочный дефолт))

D (Банкротство)

E (Отзыв лицензии или ликвидация)

Рейтинг – комплексная оценка кредитоспособности банка



История и репутация банка: ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

- Длительность работы на рынке;
- Бренд и репутация компании;
- Изменение состава владельцев за последние пять лет;
- Репутация менеджмента и собственников банка;
- Вхождение в ассоциации и участие в общественных организациях;
- Репутация аудитора;
- Публичная кредитная история.

Специализация и кэптивность: основные компоненты

- Специализация банка (расчетный, фондовый, универсальный, корпоративный, розничный);
- Зависимость от основных клиентов;
- Доля кредитования связанных сторон;
- Разнообразии предлагаемых банковских продуктов.

География деятельности: ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

- Тип банка (федеральный, региональный, столичный);
- Число регионов, где действуют обособленные подразделения Банка;
- Число обособленных подразделений;
- Убыточность филиальной сети;
- Динамика развития филиальной сети;
- Инвестиционный рейтинг регионов присутствия Банка.

Конкурентное положение банка на рынке: основные компоненты

- Наличие генеральной лицензии;
- Место банка на российском рынке по ключевым направлениям бизнеса;
- Размер клиентской базы по различным направлениям;
- Каналы распространения продуктов;
- Наличие постоянных клиентов;
- Темпы роста ключевых направлений бизнеса.

Достаточность капитала: ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

- Уровень достаточности собственных средств (норматив Н1);
- Норматив Н1, скорректированный на долю основного капитала;
- Доля переоценки имущества в капитале;
- Наличие признаков «дутого» капитала;
- Стабильность капитала и норматива Н1.

Качество и концентрация активов:

ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

- Концентрация активных операций на крупных объектах кредитного риска;
- Качество кредитного портфеля (политика резервирования, обеспеченность, концентрация на отраслях и продуктах, уровень проблемных ссуд);
- Качество портфеля ценных бумаг (концентрация на отраслях, подверженность кредитным и фондовым рискам, ликвидность);
- Качество иных активов под риском;
- Максимальный кредитный риск на одного клиента (по РСБУ) в активах;
- Максимальный кредитный риск на одного клиента (по РСБУ) в капитале (Н6);
- Кредитный риск на крупнейших клиентах (по РСБУ) в активах.

Прибыльность операций: ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

- Средняя прибыльность по МСФО за последние три года;
- Рентабельность капитала по РСБУ без учета нестабильных компонентов;
- Рентабельность капитала по РСБУ;
- Доля расходов, связанных с обеспечением деятельности, в средних активах;
- Отношение чистых процентных и комиссионных доходов к расходам, связанным с обеспечением деятельности.

Ресурсная база: основные компоненты

- Доля крупнейшего вкладчика в валовых пассивах;
- Доля 10 крупнейших вкладчиков в валовых пассивах;
- Диверсификация ресурсной базы по срокам;
- Диверсификация ресурсной базы по источникам;
- Стабильность ресурсной базы;
- Вероятность крупных выплат (оферты, погашение облигаций и пр.)

Ликвидность: ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

- Норматив мгновенной ликвидности;
- Норматив текущей ликвидности;
- Норматив долгосрочной ликвидности;
- Доступность источников дополнительной ликвидности.

Валютные и внебалансовые риски: основные компоненты

- Покрытие высоколиквидными активами внебалансовых обязательств кредитного характера (поручительств, гарантий, неиспользованных лимитов по кредитным линиям);
- Покрытие высоколиквидными активами обязательств по обратному выкупу;
- Максимальная открытая валютная позиция по одной валюте;
- Балансирующая открытая валютная позиция в рублях;
- Открытая валютная позиция по всем валютам.

Корпоративное управление: ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

- Организационная структура;
- Стратегия компании;
- Качество менеджмента компании;
- Состояние IT;
- Уровень транспарентности.

Управление рисками: основные компоненты

- Организация риск-менеджмента в банке;
- Профессиональный опыт риск-менеджеров;
- Методология оценки рисков;
- Система контроля и мониторинга за принимаемыми рисками;
- Результативность управления рисками;
- Интеграция системы риск-менеджмента в бизнес-процессы.

Стратегическое обеспечение: ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

- Организация стратегического планирования в банке;
- Временной горизонт планирования;
- Адекватность стратегии текущему состоянию экономики;
- Наличие целей и указание конкретных мер по их достижению;
- Наличие числовых ориентиров;
- Выполнение стратегий прошлых лет;
- Реалистичность планов.

Факторы поддержки

В качестве **факторов поддержки** учитывается возможность привлечения дополнительных (внешних) финансовых и нефинансовых ресурсов

В качестве факторов поддержки могут рассматриваться следующие факторы:

- поддержка собственников (собственник, имеющий высокий рейтинг кредитоспособности (надежности) «Эксперта РА» или международных рейтинговых агентств);
- поддержка государства.

Стресс-факторы

Стресс-факторы - факторы, которые содержат в себе высокий риск резкого и значительного снижения кредитоспособности банка либо отзыва у него лицензии.

Примеры стресс-факторов:

- Финансовые проблемы собственников компании;
- Сверхконцентрация на одном сегменте или небольшом количестве клиентов;
- Чрезмерные валютные риски;
- Резкое изменение рыночной конъюнктуры или требований регулирующих органов.

Действующие публичные рейтинги банков на 11.08.11

АБ "Россия"	A+	Банк БФА	A	
Автоградбанк	V++	БАНК КАЗАНИ	A	
АКБ "Держава"	V++	Банк «Ермак»	A	
АКБ "Кредит-Москва"	V++	Банк «Левобережный»	V++	
АКБ "Мастер-Капитал"	V++	Банк «Приоритет»	V++	
АКБ "МБРР"	A+	Банк «РЕЗЕРВ»	V+	
АКБ "Пересвет"	A+	Бум-Банк	V++	
АКБ "СЛАВИЯ"	V++	Волжский социальный банк	V++	
АКБ "СОФИЯ"	V++	Газпромбанк	A++	
АКБ "Экспресс-кредит"	V++	Гранд инвест банк	V++	
АКБ «БАНК ХАКАСИИ»	V++	Дагэнергобанк	V++	
АКТИВ БАНК	V++	Запсибкомбанк	A+	
АктивКапитал Банк	A	Земский банк	V++	
Алмазэргиэнбанк	A	ИНВЕСТРАСТБАНК	V++	
Альта-банк	V+	ИнтехБанк	A	
Анкор банк	V++	Камский коммерческий банк	V++	
АФ Банк	A	КБ "Акцепт"	V++	
Балтийский банк	V++	КБ "Ассоциация"	A	
Балтийский Банк Развития	V++	КБ "Интеркредит"	V+	
Банк "БЦК-Москва"	V++	КБ "Кольцо Урала"	A	
Банк "Петрокоммерц"	A+	КБ "Национальный Стандарт"	A	
Банк "Рост"	V++	КБ "Солидарность"	V++	
Банк "Снежинский"	A	КБ "Унифин"	V++	
Банк "Первомайский"	V++	КБ "Финансовый стандарт"	V+	
Банк АВБ	V++	КБ «Региональный кредит»	A	20
Банк БКФ	V++	Кредит Урал Банк	A	

КС БАНК	V++	Русстройбанк	V++
Курскпромбанк	A	Русь-банк	A
Мастер-Банк	A	РусЮгбанк	V++
Международный Фондовый Банк	V+	РФИ БАНК	V+
МЕТКОМБАНК	A	СБ Банк	A+
МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК	V++	Севергазбанк	A
Морской банк	V++	СИБСОЦБАНК	A
Московский Индустриальный Банк	A	Совкомбанк	V++
Московский Нефтехимический банк	V++	СтарБанк	V+
Нацинвестпромбанк	V++	СТРОЙЛЕСБАНК	V++
Национальный Залоговый банк	V++	Татфондбанк	A
Национальный Торговый Банк	V+	Тверьуниверсалбанк	A
НБ "Траст"	A	Тихоокеанский Внешторгбанк	V++
Независимый строительный банк	A	Транскапиталбанк	A+
Новикомбанк	A	Трансстройбанк	V++
НОМОС-РЕГИОБАНК	A	УралКапиталБанк	V+
Нота-банк	A	ФИА-БАНК	V+
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	A	Хакасский муниципальный банк	V++
Объединенный банк промышленных инвестиций	V+	Холмсккомбанк	V++
ОПМ-Банк	V++	Челябинвестбанк	A
ПРАДО-БАНК	V++	Чувашкредитпромбанк	V++
Промэнергобанк	V++	Экономбанк	V++
Радиотехбанк	V++	ЭКОПРОМБАНК	V++
Региональный банк развития	V++	Энергобанк	V++
Росавтобанк	V++	Энергомашбанк	V+
Русский земельный банк	V+	Энерготрансбанк	A