

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ
БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Трибуналова Инна Александровна, ассистент
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»**

Trybunalova Inna, Francisk Skorina Gomel State University, iskorka2005@mail.ru

Аннотация: В статье представлена методика рейтинговой оценки банков, позволяющая оценить эффективность работы банка в системе сбалансированности его прибыльности и надежности.

Ключевые слова: Рейтинг, методика рейтинговой оценки, сегменты рейтингового пространства, показатели прибыльности и надежности.

На сегодняшний день рейтинг традиционно рассматривается как оценка извне, служащая ориентиром доверия внешних пользователей, однако рейтинговую оценку можно использовать и для управленческих целей в части общей оценки направления развития банка.

Существующие на сегодняшний день открытые методики рейтинговой оценки имеют ряд недостатков (рисунок 1), которые должны быть устранены для повышения объективности и достоверности рейтинга.

Наибольший интерес в этом разрезе оценки представляет методика предложенная журналом «Эксперт», когда банк оценивается в системе прибыльность-надежность, что, по сути, и представляет главный интерес для потенциальных инвесторов и кредиторов.

Несмотря на совмещение на координатной плоскости двух основных сторон деятельности банка, методика журнала эксперт имеет серьезные недостатки, главным из которых является недостаточное количество показателей для оценки прибыльности и надежности банка.

На наш взгляд, для оценки прибыльности и надежности банка необходимо использовать несколько показателей, которые нужно перевести в баллы и взвесить в зависимости от значимости каждого из них. В результате данных действий мы можем получить итоговый балл, который и будет отражен на координатной плоскости. Для определения системы показателей характеризующих прибыльность и надежность банка целесообразно руководствоваться двумя основными критериями:

- данные показатели можно рассчитать либо по публикуемой банковской отчетности либо по информации, на основании которой рассчитываются нормативы безопасного функционирования банков, публикуемые на их официальном сайте;
- значения каждого из показателей должны иметь нормативное, теоретически-достаточное или оптимальное значения и служить отправной точкой отсчета для оценки их фактического значения рассчитанного по конкретному банку.

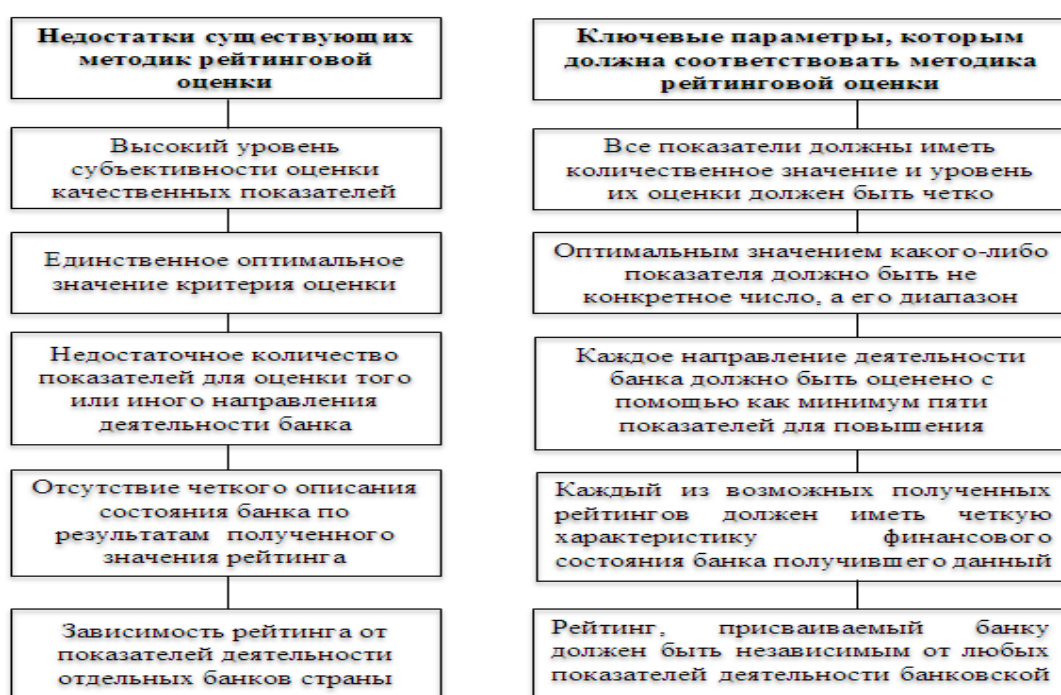


Рисунок 1 – Ключевые параметры которым должна соответствовать методика рейтинговой оценки для повышения объективности и достоверности рейтинга

Наиболее важные показатели характеризующие доходность и надежность банка, представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Система показателей характеризующих прибыльность и надежность банка

Показатель	Формула расчета
Показатели прибыльности банка	
1 Коэффициент фактической процентной маржи	$\frac{\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}}{\text{активы, приносящие доход}}$
2 Удельный вес активов приносящих доход в валюте баланса	$\frac{\text{активы, приносящие доход}}{\text{валюта баланса}}$
3 Эффективность использования привлеченных средств	$\frac{\text{привлеченные средства банка}}{\text{сумма кредитных вложений}}$

4 Спрэд прибыли (скорректированный на уровень инфляции)	$\frac{\text{процентные доходы}}{\text{активы, приносящие доход}} - \frac{\text{процентные расходы}}{\text{пассивы, по которым выплачиваются проценты}}$
5 Коэффициент эластичности процентных доходов	$\frac{\text{темпы роста процентных доходов}}{\text{темпы роста процентных расходов}}$
Показатели надежности банка	
1 Достаточность нормативного капитала	Публикуемый показатель надежности
2 Краткосрочная ликвидность	Публикуемый показатель надежности
3 Коэффициент покрытия	$\frac{\text{собственный капитал}}{\text{обязательства}}$
4 Показатель качества капитала	$\frac{\text{дополнительный капитал}}{\text{основной капитал}}$
5 Коэффициент достаточности капитала	$\frac{\text{собственный капитал}}{\text{всего пассивов}}$

Предложенные в таблице 1 показатели прибыльности оценивают как фактическую доходность банка, так и его потенциал к наращиванию и прибыли и повышению эффективности своей деятельности в целом.

На следующем этапе, от фактически рассчитанных значений предложенных показателей по конкретному банку необходимо перейти к сопоставимым показателям.

Таблица 2 – Группировка значений показателей прибыльности и надежности банка

Показатель	Количество баллов					
	0	1	2	3	4	5
Показатели прибыльности банка						
1 Коэффициент фактической процентной маржи, %	отрицательное значение	0,0-1,8	1,8 -2,9	2,9-3,8	3,8-4,6	выше 4,6
2 Удельный вес активов приносящих доход в валюте баланса, %	0	1-29	29-44	44-59	59-75	выше 75
3 Эффективность использования привлеченных средств, %	0	1-30 выше 100	30-54	54-74	74-84	84-100
4 Спрэд прибыли, %	0	1-0,49	0,49-0,74	0,74-1,00	1,00-1,24	выше 1,24
5 Коэффициент эластичности процентных доходов	до 1	1-2	2-3	3-4	4-6	выше 6
Показатели надежности банка						
1 Достаточность нормативного капитала, %	до 4	4-5	5-7	7-9	9-15	выше 15
2 Краткосрочная ликвидность	до 0,5	0,5-0,7	0,7-1,0	1,0-1,4	1,4-1,9	выше 1,9
3 Коэффициент покрытия, %	до 1 %	1-3	3-6	6-10	10-15	15 и выше
4 Показатель качества капитала, %	выше 75	65-75	55-65	45-55	35-45	до 35
5 Коэффициент достаточности капитала, %	ниже 0,1	0,1-5	5-6	6-10	10-12	выше 12

Для этого в таблице 2 необходимо сгруппировать возможные значения приведенных в таблице 1 коэффициентов в пять групп по степени улучшения прибыльности и надежности банка и присвоить каждой группе соответствующее количество баллов.

Методологически, возможно просуммировать баллы, полученные по показателям прибыльности и надежности и получить итоговое число, характеризующее каждую из сторон деятельности банка, однако для более объективной рейтинговой оценки целесообразно определить для каждого показателя соответствующий ему коэффициент весомости.

Наиболее распространенным методом определения коэффициентов весомости в группе однородных показателей в мировой и отечественной практике является экспертный метод.

На следующем этапе построения методики рейтинговой оценки необходимо определить границы сегментов координатного пространства, которые должны характеризовать каждый сегмент рейтинга банка. Для этого необходимо определить максимальный и минимальный баллы, которые изначально может получить банк, средние из этих величин и определяют координаты искомым границ сегментов. Необходимые расчеты приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет координат границ секторов для определения сегментов рейтинга

Показатели	Минимальный балл			Максимальный балл			Средний балл (гр. 2 + гр. 5) / 2
	балл	к весомости	итого	балл	к весомости	итого	
Ось прибыльности банка							
1 Коэффициент фактической процентной маржи	0	0,23	0	5	0,23	1,15	0,575
2 Удельный вес активов приносящих доход в валюте баланса	0	0,20	0	5	0,20	1	0,5
3 Эффективность использования привлеченных средств	0	0,17	0	5	0,17	0,85	0,425
4 Спрэд прибыли	0	0,19	0	5	0,19	0,95	0,475
5 Коэффициент эластичности процентных доходов	0	0,21	0	5	0,21	1,05	0,525
Итого	х	х	0	х	х	5	2,5
Ось надежности банка							
1 Достаточность нормативного капитала	0	0,28	0	5	0,28	1,4	0,7
2 Краткосрочная ликвидность	0	0,23	0	5	0,23	1,15	0,575
3 Коэффициент покрытия	0	0,20	0	5	0,20	1	0,5
4 Показатель качества капитала	0	0,15	0	5	0,15	0,75	0,375
5 Коэффициент достаточности капитала	0	0,14	0	5	0,14	0,7	0,35
Итого	х	х	0	х	х	5	2,5

Таким образом, границы координатного пространства будут от нуля до пяти баллов, а граница, которая будет делить пространство на сектора, будет равна 2,5 балла.

Приведем полученное координатное пространство, разделенное на сегменты рейтинга на рисунке 2.

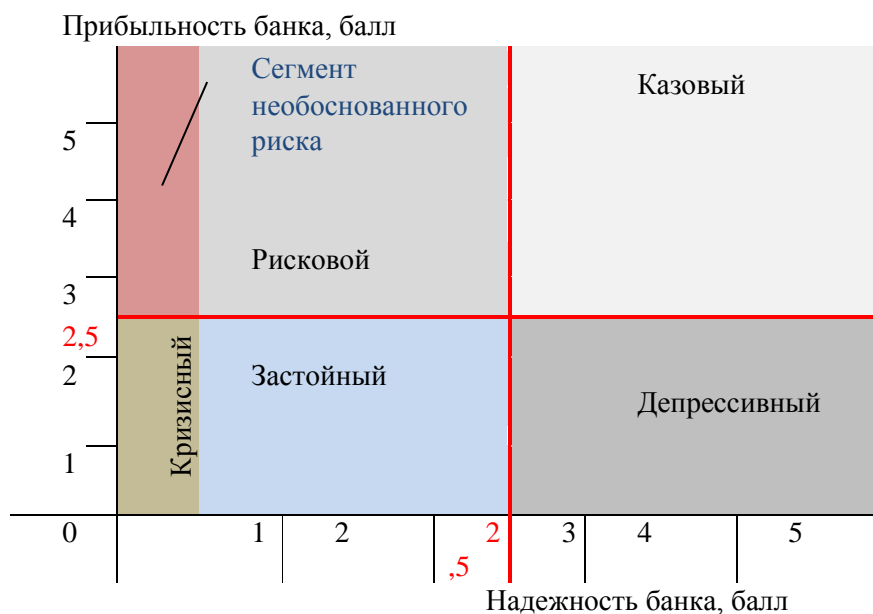


Рисунок 2 – Координатное пространство рейтинговой оценки банка

Умножая присвоенное количество баллов по каждому показателю на коэффициент весомости и затем, суммируя полученные значения, можно получить итоговый балл по каждой из групп показателей, который отражается на соответствующей ему оси координат и определяет класс рейтинга, то есть определенный сектор координатного пространства.

На рисунке 2 видно, что все координатное пространство разделено на 6 сегментов, в зависимости от соотношения степени прибыльности и надежности банка:

1 Казовый – наилучший сегмент рейтинга, доходность и надежность банков попадающих в данный сегмент выше среднего уровня, и чем ближе к границам находятся координаты рейтинга банка, тем более надежным является банк, и тем более эффективно он использует привлеченные ресурсы, и контролирует высоко рисковые операции.

2 Рисковый сегмент – это сегмент, банки которого обеспечивают высокий уровень рентабельности своей деятельности за счет большого объема привлеченных средств, что ставит под угрозу гарантии своевременного и полного выполнения банком своих обязательств, ввиду роста рисков наступления момента их возврата и недостаточности собственного капитала для покрытия данных рисков.

3 Депрессивный сегмент. Уровень надежности банков попадающих в данный сегмент выше среднего, что гарантирует высокую степень выполнения ими своих обязательств, однако консервативный подход к формированию кредитного и инвестиционного портфелей обеспечивает низкий уровень доходности.

4 Застойный сегмент – это сегмент, в котором надежность и прибыльность банков находятся ниже среднего уровня. Данный сегмент характеризует деятельность банков, которые используют значительный объем привлеченных средств, однако не могут обеспечить необходимый уровень доходности, вследствие чего возрастает риск неисполнения банком своих обязательств в установленные сроки.

5 Кризисный сегмент является крайним проявлением застойного состояния банка. Попадание банка в данный сегмент или движение к нему, говорит о кризисной ситуации в управлении активами и высокой вероятности наступления банкротства. Это говорит о крайней необходимости кардинального пересмотра инвестиционной кредитной и процентной политики банка, а также самой системы управления своими активами и обязательствами.

6 Сегмент необоснованного риска является крайним состоянием рискованного сегмента рейтинга. Попадание в данный сегмент говорит о практически полном формировании инвестиционного и финансового и кредитного портфеля за счет привлеченных средств, в результате чего риск невозврата средств и наступления неплатежеспособности возрастает в разы. Это обуславливает необходимость контроля в части высоко рискованных операций банка в пользу более консервативной политики в данной области.

Кроме непосредственно оценки состояния банка независимо от показателей деятельности банковской системы Республики Беларусь, определив итоговый балл по осям прибыльности и надежности по банковской системе Республики Беларусь в целом, внутренние службы управления банка могут оценить свое положение в банковской системе страны относительно других банков Республики Беларусь.

Кроме этого, наблюдая траекторию движения своего рейтинга, банк может отслеживать возникновение отрицательных тенденций в части стабильности и доходности своей деятельности, что также делает данную методику эффективным внутренним инструментом управления.

Таким образом, предложенная методика рейтинговой оценки позволяет:

- оценить эффективность работы банка в системе сбалансированности его прибыльности и надежности независимо от показателей деятельности банковской системы в целом;
- проанализировать эффективность работы банка относительно других банков страны;
- оценить эффективность работы отдельных филиалов и региональных отделений как по отношению конкретному банку в целом, так и независимо от него;
- проследить вектор развития банка относительно изменений в его прибыльности и надежности.

Указанные возможности позволят не только оценить состояние банка на определенную дату, и выявить его преимущества или недостатки относительно других банков страны, но и определить его слабые стороны и направления совершенствования своей деятельности, что делает данную методику эффективным инструментом мониторинга деятельности банка в целом.