

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ РЕЙТИНГА В БАНКАХ

Оценка надежности банков - проблема актуальная как для клиентов, активно работающих с банковскими структурами, так и для самих банков, которым необходимо оценивать своих партнеров.

Общепринятым во всем мире инструментом для комплексной оценки (довольно часто для оценки надежности или платежеспособности) банковских структур являются рейтинги, которые систематически рассчитываются и публикуются как фирмами, профессионально работающими в этой области, так и самими банками.

Банковские рейтинги позволяют в определенной степени сопоставлять надежность действующих банков, а при использовании дополнительной информации об их финансовом состоянии делать это в достаточной степени адекватно.

Важное место в системе комплексного экономического анализа занимает оценка экономической деятельности на основе рейтинга, как комплексного экономического показателя, учитывающего несколько критериев. Применение рейтинга позволяет быстро и эффективно выбирать делового партнера, принимать адекватные управленческие решения, вследствие чего в мировой практике широко распространены рейтинги предприятий, банков, инвестиционных фондов, страховых компаний.

Процесс ранжирования банков необходимо начинать с определения и разработки оценочной системы, которая формирует выбор предпочтений при проведении комплексных сравнительных оценок объектов экспертизы. Оценочная система должна включать в себя следующие составляющие:

- критерии, характеризующие объект оценивания;
- шкалы, на основе которых оценивается объект по каждому из критериев;
- принципы выбора, по которым на основании оценок значений критериев определяется итоговая рейтинговая оценка или формируется совокупность однородных кластеров (классов сходства).

При разработке первой компоненты рейтинга отбор необходимых критериев первоначально должен осуществляться на основе целей анализа, когда необходимо выявить совокупность показателей, которые возможно использовать при ранжировании на основе поставленного критерия сравнения (надежность, деловая активность, репутация в прессе, прибыльность, финансовое состояние). На следующем этапе отбора необходимых критериев необходимо отобрать наиболее информативные показатели, которые будут адекватно оценивать различия, возникающие при анализе того или иного обобщенного критерия. На следующем этапе необходима разработка шкал, на основе которых будет оцениваться тот или иной критерий. При этом шкала должна обладать свойством адекватности, то

есть должна обеспечивать инвариантность суждения относительно шкалы измерения.

Далее необходима разработка принципов выбора, на основе которого будет формироваться итоговый рейтинг. В методологическом плане следует выделить два основных подхода к построению комплексных рейтинговых оценок в зависимости от используемых технологий расчета:

- бухгалтерский (балансовый) подход;
- экспертный подход.

Бухгалтерская оценка использует анализ только количественных показателей и реализуется на основе официальной финансовой отчетности банка. При построении подобных оценок широко используются количественные шкалы, показатели, рассчитываемые на основе публичной финансовой отчетности и интервально-статистические методы анализа и обработки данных; возможно также оценивание на основе построенных математических и математико-статистических моделей функционирования кредитного учреждения.

Экспертная оценка дается специалистами на основе их опыта и квалификации по любой доступной информации и на основе анализа количественной и качественной информации.

связи с этим, наиболее целесообразно при построении оценочной системы использовать оба метода. Так, в практике ранжирования банков существуют примеры совмещения двух подходов, когда первоначальное построение оценочной системы проводилось на основе анализа экспертами эталонной группы, и полученная таким образом система использовала исключительно количественные показатели, итоговое ранжирование проводилось без участия экспертов, которые производили только настройку итоговой формулы один раз в течение достаточно длинного периода.

Рейтинг - это сравнительная оценка уровней риска коммерческого банка по различным видам его деятельности, а также способ сопоставления их между собой по величинам различных рисков, который позволяет: интегрально оценить состояние коммерческого банка; сравнить финансовое положение коммерческого банка; дать обобщенную характеристику состояния коммерческого банка; оценить динамику изменений за истекший период; оценить влияние внешних факторов на состояние банка; дать основу для вычисления стоимости акций коммерческого банка.

Ценность рейтинга заключается в едином, однородном подходе к измерению и анализу показателя развития банков и позволяет оценить надежность, риск возможного невыполнения банком своих обязательств, это косвенная и независимая оценка риска возможных будущих потерь. Рейтинг это не совет, как действовать, это «информация к сведению» для всех участников рынка. Для ориентации населения и юридических лиц необходима оценка состояния банка, т.е. рейтинг. Рейтинг позволит кроме этого инвесторам провести оценку с каким из банков они могли бы без проблем сотрудничать на долгосрочной основе.