

Ответы на часто задаваемые вопросы по (p1)-рейтингу надежности банков Украины

1. Методика (p1)-рейтинга надежности банков, разработанная РА «Эксперт-Рейтинг» и Комиссией по банковскому анализу Украинского общества финансовых аналитиков, построена на общепринятых международных стандартах рейтинговой оценки. Вывод о надежности банка делается по факту попадания его итогового интегрального показателя в определенный экспертами интервал значений. Итоговый интегральный показатель (ИИП) рассчитывается на основе 18 коэффициентов, масштабности работы банка и еще как минимум 4 дополнительных факторов.
2. Все вошедшие в наш рейтинг банки считаются надежными. Они ранжированы в рейтинговой таблице по значению своего итогового интегрального показателя и им присвоен порядковый номер для более удобного восприятия читателями рейтинговой таблицы. Надежность банков, которые не вошли в наш рейтинг по тем или иным причинам, мы затрудняемся оценить.
3. Рейтинг банка определяется не местом в таблице, а рейтинговой категорией — буквами А, В или С. Поскольку в расчетах принимается во внимание средняя величина, то мы не можем утверждать, что банк, оказавшийся на девятой позиции по значению ИИП, надежнее банка, расположенного на седьмой.
4. Границы между группами А, В или С зависят от размера максимального итогового интегрального показателя, а также корректируются экспертным путем. Изначально интервалы групп разбиваются на равные части и корректируются экспертным путем в зависимости от разницы между ИИП банков, которые находятся на границе между группами и параметрическими изменениями в методике, например связанными с изменением количества банков в системе, которое влияет на премию, присваиваемую банкам за масштаб работы. По итогам 2006 года в **группу А** вошли банки, набравшие более 497,41 (баллы, набранные первым банком (592,51) минус 95,1 балл (интервал, характеризующий группу А)). В **группу В** попали банки, набравшие более 400 баллов (497,41 (граница группы А) минус 97,41 балл (интервал, характеризующий группу В)). В **группу С** попали остальные банки с чистыми активами более 300 млн. грн. Разница в интервалах, характеризующих группы А и В, обусловлена различиями в премиях за масштаб первым 15 банкам по размеру активов.
5. Дополнительные факторы имеют действительно достаточно большое значение. Однако методика построена таким образом, что иностранные банки совсем не обязательно должны оказаться в лидерах. Например, в (p1)-рейтинге надежности банков за 2006 год как минимум три банка со стопроцентным иностранным капиталом получили категорию С. Более того, если банк премируется за вхождение в международную банковскую группу, то баллы за сотрудничество с международными финансово-кредитными организациями (ЕБРР, МФК группа Мирового банка) ему уже не присваиваются, и наоборот.
6. Расчетные коэффициенты (p1)-рейтинга следует отличать от нормативов платежеспособности и ликвидности НБУ. Например, указываемый в рейтинговой таблице показатель достаточности капитала является отношением собственного капитала к чистым активам, тогда как норматив Н2 рассчитывается как отношение регулятивного капитала к суммарным активам, взвешенным на риск.
7. Методика (p1)-рейтингования не учитывает и не может учитывать политические риски, взаимосвязи отечественных банков с формальными и неформальными ФПГ, уровень надежности иностранных материнских структур, а также нормативы, установленные Национальным банком для коммерческих банков. Для более детального учета рисков существуют индивидуальные рейтинги надежности банков, которые предоставляются в качестве услуги большинством международных рейтинговых агентств, а также РА «Эксперт-Рейтинг». Любой (p1)-рейтинг, в том числе и данный, основан на официальной публичной информации, перечень которой определяется не рейтинговым агентством, а регуляторами, в данном случае НБУ.

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»