

РЕЙТИНГ НАДЕЖНОСТИ БАНКОВ УКРАИНЫ

Рейтинг банков Украины 2010 по привлекательности для вкладчиков - информационный доклад, направленный на комплексную оценку крупнейших по объему активов банков Украины, который учитывает важнейшие факторы привлекательности учреждений для вкладчиков, которые можно рассчитать на основе публичной информации.

Объект рейтинга банков - банки Украины из первой и второй групп по классификации НБУ, работающих на рынке розничных депозитов.

Предмет рейтинга банков - привлекательность банковских учреждений для вкладчиков, определяется количественно как общая сумма баллов факторов привлекательности, взвешенных на важность каждого фактора.

Одна из главных задач рейтинга банков - определить банки, которые являются "живыми трупами" и не открыть там депозит.

Обычно о проблемах учреждений становится известно уже после их краха. Поскольку отдельные финансовые показатели не могут помочь проанализировать устойчивость и надежность банка, в этом рейтинге используется комплексный подход.

В 2010 году главная задача для большинства банков - возобновить выдачу займов. С каждым месяцем старые кредиты начинают приносить все меньше денег. Быть успешным в течение нескольких лет позволит лишь выдача новых кредитов. В условиях замораживания кредитной активности единственной реальной возможностью размещения свободных средств для банков стало приобретение депозитных сертификатов НБУ и государственных ценных бумаг. Несмотря на всплеск доходности по ОВГЗ (облигации внутреннего государственного займа), это не покрывало расходов банков на выплату процентов по депозитам.

В результате прекращения выдачи новых кредитов и постепенного возвращения вкладов, в системе сформировался значительный объем излишней ликвидности. При этом важно понимать, что кризис еще не закончился. Кроме того, свои проблемы решила лишь часть банков. По оценкам экспертов, в Украине от 30 до 50 банков все еще находятся в преддефолтном состоянии. Надежность этих банков под большим вопросом. Увеличивать капитал они не в состоянии, возвращать рефинансирования НБУ они тоже не способны. В стенах регулятора ведется горячая дискуссия, стоит ли ликвидировать эти банки. До сих пор никого не трогали по одной причине - чтобы не вызывать народных возмущений.

При выборе депозитных программ следует обращать внимание на надежность всего банка, которая зависит от комплекса факторов количественного и качественного характера.

Как показал прошлогодний опыт, история сотрудничества банка с вкладчиками, его репутация среди существующих клиентов и динамика различных финансовых показателей - это те ориентиры, которые имеют наибольшее значение по сравнению с заоблачными процентами и яркими бигбордами.

Выбирая депозиты с высокими ставками необходимо учитывать, что это плата за возможный риск.

Факторы, определяющие привлекательность банков с точки зрения вкладчиков:

1. Долгосрочный приток или отток депозитов.
2. Соответствие капитала активам.
3. Ликвидность банка.
4. Уровень иностранной или государственной поддержки.
5. Эффективность деятельности банка.
6. Уровень долговой нагрузки.
7. Прирост или уменьшение собственного капитала.
8. Изменение доверия банков-партнеров.
9. Коэффициент системности.
10. Понижающий коэффициент.

Таблица 1 – Рейтинг банков по надежности депозитных вкладов

Банк	Рейтинг	Рейтинг на 1.10.2009	Общий рейтинг и прогноз	Оценка на 1.06.2010
Укрэксимбанк	4,13	A	A+	7,29
Ощадбанк	3,91	A	A=	6,27
Райффайзен Банк Аваль	3,63	B	A+	7,43
Укрсоцбанк	3,52	B	B+	7,49
ОТП Банк	3,41	B	B=	6,55
Приватбанк	3,41	B	B+	6,80

Уровень А (4) - "надежный", В (3) - "стабильный", С (2) - "удовлетворительное"; D (1) - "плохой", F - "катастрофический".

Прогноз "+ +" - абсолютно положительный, "+" - скорее положительный, чем отрицательный, "=" - нейтральный, "-" - скорее отрицательный, чем положительный "--" - абсолютно отрицательный.

Перспективой исследования в области оценки надежности банка является определение минимальных и максимальных значений показателей по данным статистической информации, установление рекомендуемых границ изменения показателей. От точности расчетов зависит и точность полученного рейтинга. Для этого необходима база данных отчетности банков за большой промежуток времени. Определять минимальные и максимальные значения показателей и проводить очистку рядов коэффициентов надежности от аномальных значений следует с учетом мнения экспертов данной области.

Рейтинговым агентствам Украины рекомендуется использовать разработанную систему оценки надежности коммерческого банка для расчета рейтингов, что будет являться для банков рекламой и стимулом к более эффективной работе.

Литература

1. Погребушный А.А. Рейтинг украинских банков по версии НБУ/ А.А.Погребушный, А.Е.Комаха//Бизнес. – 2005.- № 50 (673). –с.52.
2. Пирошка М.Н. Базель 2 для управляющих банками/ М.Н. Пирошка// Банковское дело. -2006. - №3. - С.10.
3. [www. Bizkiev.com](http://www.Bizkiev.com)
4. [www. prostobankir.com.ua](http://www.prostobankir.com.ua)
5. www.bancassurance.com.ua
6. www.bankstore.com.ua
7. www.creditor.com.ua

Работа выполнена под руководством старшего преподавателя кафедры ЭПМ Церковного С. М.