

УДК 336

Механизм повышения рейтинга кредитоспособности коммерческого банка

Петренко Юлия Вячеславовна

Кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономики и финансов,

Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна,
191186, Российская Федерация, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 18;

e-mail: Yuliya_Petrenko@mail.ru

Неуструева Анастасия Сергеевна

Старший преподаватель,
кафедра экономики и финансов,

Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна,
191186, Российская Федерация, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 18;

e-mail: aneustrueva@gmail.com

Аннотация

В статье рассмотрено влияние финансовых показателей на рейтинг кредитоспособности коммерческого банка. Проведенные исследования позволили установить, значение какого финансового показателя является наиболее важным для определения конечного рейтинга кредитоспособности. На основании полученных результатов сформирован механизм, способствующий повышению значения рейтинга кредитоспособности коммерческих банков. Авторы отмечают, что применение данного механизма положительно скажется на значении рейтинга кредитоспособности, так как позволит уменьшить влияние понижающих рейтинг факторов, а именно большого объема банковских рисков и недостаточного объема капитала. Помимо этого, увеличение объема операций с иностранной валютой и предприятиями, ведущими внешнеэкономическую деятельность, создаст большой объем комиссионного дохода для банка, а также позволит ему выйти на международный уровень.

Для цитирования в научных исследованиях

Петренко Ю.В., Неуструева А.С. Механизм повышения рейтинга кредитоспособности коммерческого банка // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 4А. С. 232-239.

Ключевые слова

Кредитные рейтинги, кредитоспособность, финансовые показатели, экспертный анализ, механизм повышения рейтинга.

Введение

Кредитные рейтинги представляют собой мнения российских и зарубежных рейтинговых агентств о кредитоспособности и финансовой устойчивости банков Российской Федерации как в рамках страны, так и в международных масштабах.

Рейтинговая оценка кредитоспособности банка является неотъемлемой частью полноценной характеристики его деятельности. В настоящее время такую оценку могут дать независимые рейтинговые агентства [Савинова, Ковалерова, 2017, www]. Каждое рейтинговое агентство, анализируя финансовую отчетность банка, оперирует значениями финансовых показателей по-разному. Standard&Poor`s группирует финансовые показатели на четыре класса, каждый из которых имеет шесть ступеней оценок, повышающих или понижающих рейтинг. Таким образом, каждая из этих групп равноценно влияет на рейтинг [Официальный сайт компании Standard&Poor`s, www]. Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» разделило финансовые показатели на три группы, каждая из них по-разному влияет на конечный рейтинг [Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА», www].

Чтобы определить истинное влияние значений показателей, нами был использован метод экспертной оценки. На основе полученных результатов было определено, значение какого финансового показателя является наиболее важным для установления конечного рейтинга кредитоспособности.

Основная часть

В рамках исследования экспертам было предложено заполнить специальную анкету, в которой они оценивали влияние каждого финансового показателя и групп показателей на конечный рейтинг кредитоспособности коммерческого банка. Критерием оценки являлась весомость показателя, то есть то, какие из перечисленных показателей наиболее и наименее влияют на рейтинг кредитоспособности. Первый ранг присваивался наиболее значимому показателю, последний – тем показателям, которые, по мнению экспертов, должны оказывать минимальное значение на конечный рейтинг кредитоспособности.

После обработки мнений экспертов рассчитывалась итоговая сумма рангов каждого показателя и группы показателей, где финансовые показатели упорядочивались по возрастанию значений R_i [Петренко, Неуструева, 2018]:

$$R_i = \sum_{j=1}^N r_{ij} \quad (1)$$

Для перехода от ранговых коэффициентов $r_1, r_2 \dots r_n$ к весовым коэффициентам использовалась формула Фишберна, которая предполагает линейное убывание весов от ранга к рангу [Балдин и др., 2015]:

$$a_i = \frac{2(n-r_i+1)}{n(n+1)} \quad (2)$$

Обобщенные результаты проведенного экспертного опроса и расчетов приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты экспертного опроса

Группа показателей	R_i	Место	a_i	Наименование показателя	R_i	Место	a_i
1. Рыночные позиции банка	45	5	0,07	Длительность работы на рынке	48	5	0,07
				Репутация бренда	31	3	0,20
				Специализация	12	1	0,33
				География присутствия	39	4	0,13
				Доля рынка	20	2	0,27
2. Капитализация и прибыльность	13	1	0,33	Норматив Н1	13	1	0,29
				Структура капитала	57	6	0,05
				Рентабельность капитала	17	2	0,24
				Отношение процентных доходов к процентным расходам	33	3	0,19
				Доля расходов в активах	42	4	0,14
				Структура доходов и расходов	50	5	0,10
3. Структура ресурсной базы	22	2	0,27	Структура пассивов	18	2	0,33
				Диверсификация ресурсной базы по источникам	29	3	0,17
				Стабильность ресурсной базы	13	1	0,50
4. Ликвидность	30	3	0,20	Нормативы ликвидности (Н1, Н2, Н3)	16	2	0,33
				Доля высоколиквидных активов в общей сумме активов	13	1	0,50
				Структура активов	30	3	0,17
5. Позиция по риску	41	4	0,13	Экономические риски в стране	22	1	0,29
				Отраслевые риски в стране	25	3	0,19
				Объем активных операций на объектах высокого риска	23	2	0,24
				Рыночные риски	45	5	0,10
				Концентрация рисков	35	4	0,14
				Наличие дополнительных рисков	60	6	0,05

Проверка согласованности мнений экспертов проводилась с помощью коэффициента конкордации (табл. 2) по следующей формуле [Богданов, Селезнев, 2016]:

$$W = \frac{12 \sum_{i=1}^n (\sum_{j=1}^N r_{ij} - \frac{N(n+1)}{2})^2}{N^2(n^3-n)}, \quad (3),$$

где r_{ij} – ранг i -го показателя, присвоенный j -м экспертом;

N – количество экспертов;

n – количество показателей.

Таблица 2 – Значения коэффициентов конкордации

Показатели	Коэффициент конкордации
Все группы показателей	0,70
Рыночные позиции банка	0,83
Капитализация и прибыльность	0,90
Структура ресурсной базы	0,67
Ликвидность	0,83
Позиция по риску	0,65

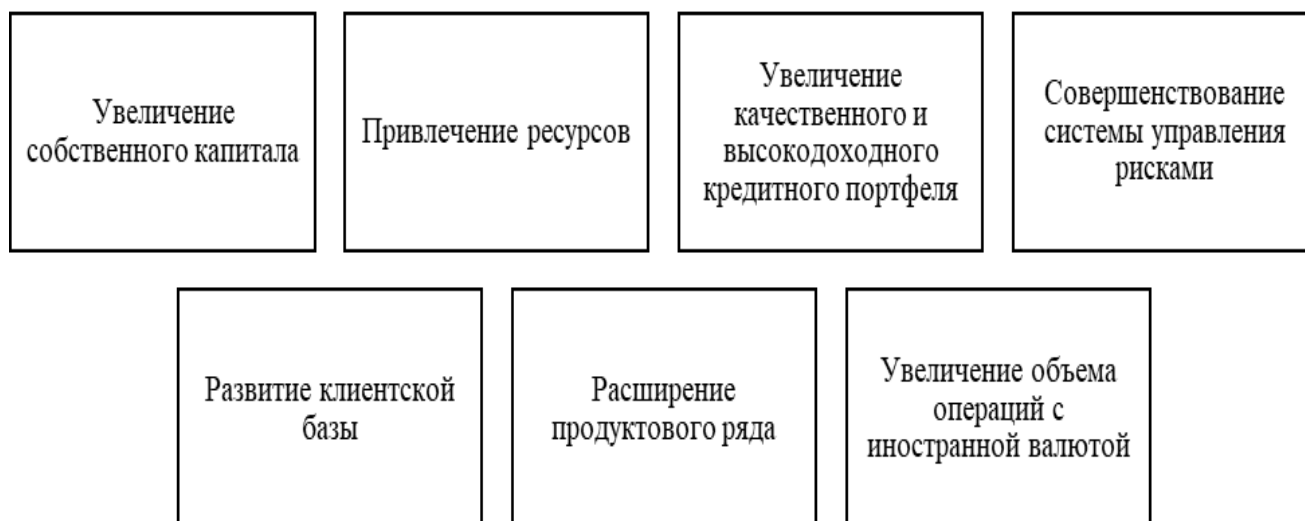


Рисунок 1 – Механизм повышения значения рейтинга кредитоспособности¹

Наибольшая степень согласованности мнений экспертов наблюдается при оценке значимости факторов группы «Капитализация и прибыльность». Эксперты оценили эту группу показателей как самые весомые при выставлении рейтинга кредитоспособности коммерческого банка. Среди показателей, влияющих на капитализацию и прибыльность, эксперты выбрали наиболее значимым показателем норматив Н1, то есть норматив достаточности собственных средств (капитала). На основе приведенных выше расчетов были выявлены финансовые показатели, которые оказывают наибольшее влияние на значение рейтинга кредитоспособности. В соответствии с этим нами был разработан механизм, способствующий повышению значения рейтинга кредитоспособности коммерческих банков (рис. 1). Данный механизм содержит следующие составляющие:

- 1) Увеличение собственного капитала. Самой значимой группой показателей, по мнению экспертов, является группа показателей «Капитализация и прибыльность», а самым значимым из них – норматив достаточности собственного капитала Н1. Чем выше данный показатель, тем более высокий рейтинг кредитоспособности может быть присвоен банку. Показатель Н1 зависит от объема собственного капитала, поэтому приоритетным направлением для банка должно быть его наращивание [Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И, [www](http://www.cbr.ru)]. Наращивание собственного капитала может осуществляться за счет текущей прибыли, что также позволит нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России и, в свою очередь, обеспечит дополнительные доходы банка для формирования прибыли.
- 2) Привлечение ресурсов. В целях обеспечения рентабельной работы, формирования прибыли банку необходимо постепенно увеличивать объем активных операций и, соответственно, объем привлеченных клиентов. Привлечение ресурсов может быть достигнуто с помощью разработок новых банковских услуг с применением современных компьютерных и информационных технологий, путем повышения качества

¹ Разработано авторами.

обслуживания клиентов, проведения конкурентоспособной процентной и тарифной политики, учета индивидуальных особенностей бизнеса и потребностей компании-клиента [Кудряшов, Птицын. 2017, www]. Также, поскольку банк является членом нескольких международных платежных систем, важное значение имеет обслуживание держателей пластиковых карт международных платежных систем, а также реализация зарплатных проектов и увеличение портфеля ссуд физическим лицам за счет предоставления кредитов держателям зарплатных карт.

- 3) Увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля. Данное увеличение может быть достигнуто путем привлечения новых клиентов на кредитное обслуживание, увеличения размера выдаваемых кредитов постоянным заемщикам и расширения линейки кредитных продуктов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Информация о заемщике должна подвергаться всестороннему анализу согласно методике, разработанной Банком России.
- 4) Совершенствование системы управления рисками. Основным понижающим рейтинг кредитоспособности банка фактором является наличие большого объема операций на объектах крупного кредитного риска. Чтобы устранить данный фактор, необходимо разработать систему управления рисками, совершенствовать используемые методы стресс-тестирования и проводить более жесткую политику отбора заемщиков – юридических лиц [Петренко, 2009].
- 5) Развитие клиентской базы. Задачами банка в области развития клиентской базы может стать расширение клиентской базы юридических лиц за счет расширения спектра услуг, реализации «зарплатных проектов», расширения объемов расчетно-кассового обслуживания физических лиц посредством привлечения платежных систем. Расширение клиентской базы позитивно скажется на рейтинге кредитоспособности, так как увеличит объем доходов, получаемых банком, и повысит репутацию банка как надежного кредитора [Лейзин, 2018].
- 6) Расширение продуктового ряда. Снижению степени влияния рисков на банк может способствовать расширение количества услуг, предоставляемых банком как юридическим, так и физическим лицам. Продуктовый ряд можно пополнить такими услугами, как расширение возможностей использования корпоративных банковских карт, предоставление услуг торгового эквайринга, организация зарплатных проектов, предоставление клиентам – физическим лицам услуги дистанционного банковского обслуживания, а также расширение депозитных продуктов.
- 7) Увеличение объема операций с иностранной валютой. Для повышения прибыльности банка, которая является наиболее значимой при формировании рейтинга кредитоспособности, банку следует расширить перечень услуг, связанных с валютными операциями. Нужно предоставлять консультационные услуги предприятиям, ведущим международные расчеты, оказывать помощь в оформлении паспортов сделок, внешнеторговых контрактов, а также предоставлять услуги платежной системы «Таможенная карта» и карта «Раунд», кредитовать участников внешнеэкономической деятельности.

Заключение

В результате проведенного исследования было установлено, что наибольшая степень согласованности мнений экспертов наблюдается при оценке значимости факторов группы

«Капитализация и прибыльность». Эксперты оценили эту группу показателей как самые весомые при выставлении рейтинга кредитоспособности коммерческому банку. Среди показателей, влияющих на капитализацию и прибыльность, эксперты выбрали в качестве наиболее значимого показателя норматив Н1, то есть норматив достаточности собственных средств (капитала). Проведенные исследования позволили сформировать механизм, способствующий повышению значения рейтинга кредитоспособности коммерческих банков. Применение данного механизма положительно скажется на значении рейтинга кредитоспособности, так как данные рекомендации позволяют уменьшить влияние понижающих рейтинг факторов, а именно большого объема банковских рисков и недостаточного объема капитала. Помимо этого, увеличение объема операций с иностранной валютой и предприятиями, ведущими внешнеэкономическую деятельность, создадут большой объем комиссионного дохода для банка, а также позволят ему выйти на международный уровень.

Библиография

1. Балдин К.В. и др. Эконометрика. М.: Дашков и К, 2015. 562 с.
2. Богданов А.И., Селезнев А.А. Математические методы и модели в логистике. СПб.: СПбГУПТД, 2016. 108 с.
3. Кудряшов В.С., Птицын Е.Ю. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка // *Juvenisscientia*. 2017. № 6. С. 18-21. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29454802>
4. Лейзин И.Б. Лояльность клиентов банка как фактор прибыльности на рынке банковских услуг // *Вестник современных исследований*. 2018. № 5 (20). С. 212-215.
5. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 02.04.2018) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>
6. Официальный сайт компании Standard&Poor's. URL: <http://www.standardandpoors.com>
7. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: <https://raexpert.ru/>
8. Петренко Ю.В. Методы управления производственными рисками на предприятиях легкой промышленности: автореф. дисс. канд. экон. наук. СПб.: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, 2009.
9. Петренко Ю.В., Неуструева А.С. Анализ взаимосвязи аудиторских рисков и рисков бизнеса // *Сборник статей Международной научно-практической конференции «Проблемы внедрения международных стандартов аудита и учета, практика их применения в странах СНГ»*. М., 2018. С. 446-450.
10. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А. Использование рейтингов для оценки кредитоспособности банков // *Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета*. 2017. № 127. С. 340-352. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29063273>

Mechanism for increasing credit rating of a commercial bank

Yuliya V. Petrenko

PhD in Economics,
Associate Professor,
Department of economics and finance,
Saint Petersburg State University of Industrial Technologies and Design,
191186, 18 Bol'shaya Morskaya st., Saint Petersburg, Russian Federation;
e-mail: Yuliya_Petrenko@mail.ru

Anastasiya S. Neustrueva

Senior Lecturer,
Department of economics and finance,
Saint Petersburg State University of Industrial Technologies and Design,
191186, 18 Bol'shaya Morskaya st., Saint Petersburg, Russian Federation;
e-mail: aneustrueva@gmail.com

Abstract

The article considers the impact of financial indicators on the credit rating of a commercial bank. The authors present a mechanism that helps to increase the value of the credit rating of commercial banks. It was established, that the value of a financial indicator is the most important to establish the final credit rating. The experts were employees of various banks and financial analysts. The highest degree of consistency of expert opinions is observed in the assessment of the importance of the factors of the group "Capitalization and profitability". The experts have assessed this group of indicators as the most significant when rating the creditworthiness of a commercial bank. Among the indicators that affect capitalization and profitability, experts have chosen the H1 standard, that is the adequacy ratio of own funds (capital) as the most significant indicator. The authors note that the use of this mechanism will have a positive impact on the value of the credit rating, as these recommendations can reduce the impact of factors of low rating, namely the large volume of bank risks and insufficient capital. In addition, the increase in the volume of transactions with foreign currency and enterprises engaged in foreign economic activity will create a large amount of commission income for the bank, and will allow it to reach the international level.

For citation

Petrenko Yu.V., Neustrueva A.S. (2018) Mekhanizm povysheniya reitinga kreditosposobnosti kommercheskogo banka [Mechanism for increasing credit rating of a commercial bank]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (4A), pp. 232-239.

Keywords

Credit ratings, creditworthiness, financial indicators, expert analysis, mechanism for increasing credit rating.

References

1. Baldin K.V. et al. (2015) *Ekonometrika* [Econometrics]. Moscow: Dashkov i K Publ.
2. Bogdanov A.I., Seleznev A.A. (2016) *Matematicheskie metody i modeli v logistike* [Mathematical methods and models in logistics]. Saint Petersburg: Saint Petersburg State University of Industrial Technologies and Design.
3. Kudryashov V.S., Ptitsyn E.Yu. (2017) Perspektivy razvitiya internet-bankinga kak usluzhi kommercheskogo banka [Prospects of the development of Internet banking as a service of commercial bank]. *Juvenisscientia*, 6, pp. 18-21. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29454802> [Accessed 13/05/18].
4. Leizin I.B. (2018) Loyal'nost' klientov banka kak faktor pribyl'nosti na rynke bankovskikh uslug [Bank customer loyalty as a factor of profitability in the banking services market]. *Vestnik sovremennykh issledovaniy* [Journal of modern research], 5 (20), pp. 212-215.
5. Ob obyazatel'nykh normativakh bankov: instruktsiya Banka Rossii ot 28.06.2017 № 180-I (red. ot 02.04.2018) [On banks' required ratios: Instruction of Bank of Russia No. 180 of June 28, 2017 (as amended on April 02, 2018)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant]. Available at: <http://www.consultant.ru> [Accessed 13/05/18].

6. *Ofitsial'nyi sait kompanii Standard&Poor's* [Standard & Poor's official website]. Available at: <http://www.standardandpoors.com> [Accessed 11/05/18].
7. *Ofitsial'nyi sait reitingovogo agentstva "Ekspert RA"* [Official website of the rating agency "Expert RA"]. Available at: <https://raexpert.ru/> [Accessed 13/05/18].
8. Petrenko Yu.V. (2009) *Metody upravleniya proizvodstvennymi riskami na predpriyatiyakh legkoi promyshlennosti. Dokt. Diss. Abstract* [Methods of management of production risks at the enterprises of light industry. Doct. Diss. Abstract]. Saint Petersburg: Saint Petersburg University of Engineering and Economics.
9. Petrenko Yu.V., Neustrueva A.S. (2018) Analiz vzaimosvyazi auditorских riskov i riskov biznesa [Analysis of the relationship between audit risk and business risk]. In: *Sbornik statei Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii "Problemy vnedreniya mezhdunarodnykh standartov audita i ucheta, praktika ikh primeneniya v stranakh SNG"* [Proc. Int. Conf. "Problems of introduction of international standards of auditing and accounting, practice of their application in the CIS countries"]. Moscow, pp. 446-450.
10. Savinova E.A., Kovalerova L.A. (2017) Ispol'zovanie reitingov dlya otsenki kreditosposobnosti bankov [Using ratings to assess the creditworthiness of banks]. *Politematicheskii setevoi elektronnyi nauchnyi zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta* [Polythematic network electronic scientific journal of Kuban State Agrarian University], 127, pp. 340-352. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29063273> [Accessed 17/05/18].