



КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ НА РЫНКАХ СНГ

ПАВЕЛ САМИЕВ

руководитель отдела банковских рейтингов
и исследований финансовых рынков

- ❑ СЕЙЧАС ДЕЙСТВУЕТ БОЛЕЕ 150 КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ И РЕЙТИНГОВ НАДЕЖНОСТИ (БАНКОВ, СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ, КОМПАНИЙ НЕФИНАНСОВОГО СЕКТОРА И РЕГИОНОВ)
- ❑ РЕЙТИНГИ «ЭКСПЕРТ РА» ИМЕЮТ НЕ ТОЛЬКО РОССИЙСКИЕ КОМПАНИИ, НО И РЕЗИДЕНТЫ СТРАН СНГ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ
- ❑ ПРИЗНАНЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СООБЩЕСТВОМ, ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КОНКУРСОВ, ТЕНДЕРОВ, ПРИ АККРЕДИТАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ, ВЫБОРЕ КОНТРАГЕНТОВ И ПАРТНЕРОВ
- ❑ РЕГУЛЯРНО ПРОВОДЯТСЯ ИССЛЕДОВАНИЯ СООТВЕТСТВУЮЩИХ РЫНКОВ
- ❑ «ЭКСПЕРТ РА» – ОРГАНИЗАТОР ОБЩЕРОССИЙСКИХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ КОНФЕРЕНЦИЙ, ФОРУМОВ, КРУГЛЫХ СТОЛОВ
- ❑ МЕТОДИКА ИМЕЕТ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ PWC
- ❑ ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА, РЕГУЛЯРНАЯ ПУБЛИКАЦИЯ РЕЙТИНГ-ЛИСТА : ЖУРНАЛ «ЭКСПЕРТ», САЙТЫ «ЭКСПЕРТ», «ЭКСПЕРТ РА», GATEWAY2RUSSIA.COM, ДРУГИЕ СМИ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ АГЕНТСТВА
- ❑ ПРОЗРАЧНОСТЬ ПРОЦЕДУРЫ И ФИНАНСИРОВАНИЯ, НЕЗАВИСИМОСТЬ

Рейтинг кредитоспособности компании (банка, страховщика) – мнение рейтингового агентства о способности компании выполнять свои обязательства перед кредиторами и инвесторами

Рейтинг определяется в результате глубокого исследования банка по оригинальной методике рейтингового агентства, учитывающей количественные и качественные показатели

Исходная информация – финансовая и статистическая отчетность, анкетирование, иные информационные материалы, углубленное интервью с топ-менеджментом

Результат рейтинговой оценки – отнесение компании (банка, страховой организации) к одному из рейтинговых классов кредитоспособности и рейтинговый отчет, в котором подробно описаны и обоснованы все риски, влияющие на кредитоспособность

Рейтинговые оценки - один из наиболее эффективных инструментов оценки риска и решения проблемы асимметрии информации: этот подход использован и в новых базельских соглашениях о банковском регулировании (**Базель-2**)



Национальная рейтинговая шкала



A++ - высокий уровень кредитоспособности с позитивными перспективами

A+

A

B++

B+

B

C++

C+

C

D - неудовлетворительный уровень (банкротство)

Как получить рейтинг

1. Заявка на участие в рейтинге, заключение договора
2. Предоставление агентству информации в соответствии с договором
3. Исследование кредитоспособности банка (2-3 недели)
4. Интервью с топ-менеджментом банка, запрос на дополнительную информацию (в случае необходимости)
5. Подготовка предварительного рейтинга и проекта рейтингового отчета (около недели)
6. Рассмотрение возражений банка, подготовка окончательной версии рейтинговых документов, утверждение оценки рейтинговым комитетом
7. Банк принимает решение о публикации рейтинга
8. Публикация рейтинга
9. Поддержание рейтинга (год). Мониторинг, продвижение. При качественном изменении кредитоспособности банка агентство может повысить или понизить рейтинг

Финансовый анализ

- Размер бизнеса
- Достаточность капитала
- Структура активов
- Структура и диверсификация обязательств
- Ликвидность
- Коэффициенты и нормативы ЦБ
- Качество активов
- Доходность и рентабельность

Качественный анализ

- Репутация, история
- Оргструктура, кадры
- Стратегия
- Кредитная политика
- Управление фин. Ресурсами
- Управление рисками
- Региональная политика
- Техническая оснащенность
- Операционная среда
- Собственники, корпоративное управление



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

ПАВЕЛ САМИЕВ

руководитель отдела банковских рейтингов
и исследований финансовых рынков