

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

РА “SNS RATINGS”

_____ Н.А. Гайнуллин

“ _____ ” _____ 2019г.

МЕТОДОЛОГИЯ ПРИСВОЕНИЯ РЕЙТИНГОВ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКАМ

г. Ташкент-2019г.

Методология присвоения рейтинга коммерческим банкам

Общие положения

Настоящая Методология рейтинга кредитоспособности и надежности коммерческих банков разработана Рейтинговым агентством “STANDARD AND SENSITIVE” с учетом изучения наилучших рейтинговых практик, таких ведущих международных агентств как: Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's и Ассоциация Кредитных Рейтинговых Агентств Азии(ACRAA), а также с учетом рекомендуемых стандартов Basel II и Basel III» (Unsolicited Ratings and Basel II, Basel III). Одновременно с этим, при разработке Методология рейтинга кредитоспособности и надежности коммерческих банков были учтены положения и статьи Законов Республики Узбекистан: ЗРУ-216-I “О банках и банковской деятельности”, ЗРУ-154-I “О центральном банке Республики Узбекистан”, ЗРУ-319 “О конкуренции”, МЮ 2693-5 “О внесении изменений и дополнений в Положение О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков” и других нормативно-правовых актов регулирующих банковско-финансовую деятельность в Республике Узбекистан.

В современное время, в республике последовательно реализуется меры по кардинальному совершенствованию и реформированию инвестиционной и кредитной политики, внедрению современных, эффективных подходов и механизмов их реализации, а также ускорению инвестиционных процессов и улучшению делового климата в целом.

Государственная политика на протяжении всего периода развития банковской системы создавала особые условия для банков, стимулируя кредитование стратегически важных для национальной экономики секторов и социально значимых сфер.

Поставленными задачами в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах, являются, внедрение рыночных механизмов экономики, улучшение инвестиционного климата, активное привлечение прямых иностранных инвестиций, повышение конкурентоспособности отечественных производителей на внешних и внутреннем рынках, стимулирование роста экспортного потенциала, и деловой среды.

Одним из основных звеньев экономической цепочки страны является банковская система, все этапы финансирования инвестиционных проектов не возможно без их участия.

Ежегодное увеличение, инвестиционных проектов и их финансирование приведет к возрастанию инвестиционной активности коммерческих банков. В результате, оценка кредитоспособности и инвестиционной активности коммерческих банков, в настоящее время является одними из актуальнейших тем для всего банковского сектора страны.

С учетом вышеизложенного, следует особым образом отметить, что настоящая Методика рейтинга кредитоспособности и надежности коммерческих банков

разработанная Рейтинговым агентством “STANDARD AND SENSITIVE”(далее по тексту РА “SNS RATINGS”) также оценивает(рейтингует) уровень инвестиционной активности коммерческих банков действующих на территории республики. При этом, оценка инвестиционной активности банков представляет собой степень и масштабы участия коммерческих банков в финансировании инвестиционных проектов и на основе соответствующих показателей определение их эффективности при финансировании проектов.

Основной целью настоящего описания Методологии рейтинга кредитоспособности и надежности коммерческих банков – ознакомить с рейтинговой методологией всех ключевых участников рейтингового процесса, включая рейтингуемых эмитентов и пользователей рейтингов банков и банковских ценных бумаг, таких как институциональные инвесторы, финансовые контрагенты и рейтинговые консультанты в инвестиционно-банковских компаниях. Рейтинговые принципы, описанные в настоящем отчете, целенаправленно имеют широкие рамки. Это обусловлено динамичным характером аналитического процесса “SNS RATINGS” и тем, что каждый банк обладает уникальными характеристиками, которые не могут быть охвачены при использовании ограниченного или чрезмерно жесткого подхода. С учетом этого, оценивая банк, Агентство исходит из необходимости чёткого понимания деятельности банка и определения наиболее вероятных для него рисков, целей, поставленных его руководством, окружения, в котором он работает, и наиболее вероятных направлений его дальнейшего развития, что позволяет РА “SNS RATINGS” присвоить банку рейтинг, принимая в расчет его индивидуальные особенности (будь то национальные, региональные или отраслевые), и избежать поспешных выводов, основанных на критериях, которые в силу тех или иных причин не применимы к банку. В то же время, РА “SNS RATINGS” в процессе рейтингования старается не предъявлять к коммерческому банку каких-либо необоснованно завышенных требований в части представления информации, которая является несущественной или не применима к деятельности банка. Вместе с этим, настоящая Методика также предусматривает ряд универсальных для всех коммерческих банков атрибутов(к примеру, качество активов), в отношении которых Рейтинговое агентство “SNS RATINGS” считает необходимым и целесообразным устанавливать более или менее единообразные стандарты. Это, в свою очередь, требует определенного единообразия данных, представляемых нам банками.

Необходимо отметить, что рейтинги кредитоспособности коммерческих банков имеют важное значение при выборе коммерческих банков и их продуктов клиентами, а также в процессе принятия решений со стороны потенциальных инвесторов и кредиторов. Следует иметь ввиду, что как правило, присвоенный коммерческому банку рейтинг кредитоспособности и надежности по национальной рейтинговой шкале действителен в течение одного года с момента его присвоения, при условии его обязательного ежеквартального мониторинга(*данное условие должно быть оговорено в Договоре на рейтинговые услуги между Агентством и банком*). Кроме того, рейтинг

коммерческого банка может быть отозван рейтинговым агентством РА “SNS RATINGS” и до истечения годового срока его действия, по результатам проводимого агентством мониторинга присвоенного коммерческому банку рейтинга, в случае: появления признаков резкого ухудшения финансового состояния, выявления фактов систематического нарушения регулятивных требований, нормативных актов и предписаний Центрального банка, контролирующих органов государства, значительного ухудшения качества предоставляемых коммерческим банком финансовых услуг и наличием значительного количества обоснованных претензий со стороны клиентов коммерческого банка.

Далее, для целей более четкого понимания основной сути настоящей рейтинговой Методики рейтинга кредитоспособности и надежности банка, Рейтинговым агентством принято нижеследующее определение:

Рейтинг кредитоспособности и надёжности — представляет собой мнение Рейтингового агентства “SNS RATINGS” о способности рейтингуемого финансово-кредитного учреждения исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) и/или о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов, выраженное с использованием рейтинговой оценки в буквенно-символьной форме.

Рейтингуемое финансово-кредитное учреждение— юридическое лицо или публично-правовое образование, способность и намерение исполнять принятые на себя финансовые обязательства которого(кредитоспособность, финансовая надежность, финансовая устойчивость) прямо или косвенно оценивается в Кредитном рейтинге.

Методология (Рейтинговая методология) — внутренний документ РА “SNS RATINGS”, определяющий принципы и формы анализа количественных и качественных факторов и применения моделей и ключевых рейтинговых предположений, на основании которых Рейтинговым комитетом принимается решение о рейтинговой оценке.

Прогноз по кредитному рейтингу — мнение РА “SNS RATINGS” о вероятном изменении рейтинга кредитоспособности и надежности финансово-кредитного учреждения в течение определенного временного интервала (обычно от 12 до 18 месяцев).

Рейтинговый анализ — совокупность действий Рейтинговых финансовых аналитиков, определенных внутренними документами РА “SNS RATINGS”, по взаимодействию с рейтингуемым финансово-кредитным учреждением(эмитентом, организатором сделки) (в т.ч. проведение Рейтинговых встреч), подготовке материалов для Рейтингового комитета, включающих необходимый количественный и качественный анализ всей имеющейся в распоряжении РА “SNS RATINGS” информации в отношении Рейтингуемого финансово-кредитного учреждения(эмитента) и рейтингуемой кредитной задолженности, которая, по мнению агентства может влиять на присваиваемый с использованием Методологии Рейтинг кредитоспособности и

надежности, а также инициирование проведения Рейтингового комитета для осуществления Рейтинговых действий.

Рейтинговые действия — любое из перечисленных событий, производимых в отношении Рейтинга кредитоспособности и надежности или Прогноза по кредитному рейтингу: подготовка, присвоение, подтверждение, пересмотр или отзыв.

Базовый рейтинг кредитоспособности — Кредитный рейтинг, присваиваемый финансово-кредитному учреждению(или его финансовым обязательствам либо программам выпуска отдельных финансовых обязательств), исключая Рейтинги инструментов и обязательств структурированного финансирования.

Апелляция — мотивированное несогласие с решением Рейтингового комитета со стороны Рейтингуемого финансово-кредитного учреждения(эмитента) (Внешняя апелляция) или члена Рейтингового комитета (Внутренняя апелляция).

Пресс-релиз — информационное сообщение РА “SNS RATINGS”, содержащее краткую информацию о совершенных Рейтинговых действиях или иную информацию, раскрываемую Рейтинговым агентством.

Общая процедура присвоения коммерческому банку рейтинга в себя следующие этапы:

1-этап. Обращение за рейтингом. При наличии заинтересованности в получении рейтинга коммерческий банк, обращается с письменной Заявкой в Рейтинговое агентство “SNS RATINGS” (форму заявки можно запросить у агентства или посмотреть и заполнить на сайте агентства) с инициативой начала рейтинговой процедуры и заключает с агентством Договор на присвоение рейтинга коммерческому банку (текст договора можно запросить непосредственно у агентства или посмотреть и скачать на сайте агентства). Услуги для присвоения рейтинга коммерческому банку осуществляются на платной основе.

2-этап. Сбор информации. После подписания договора коммерческий банк предоставляет рейтинговому агентству Заполненную анкету и всю необходимую, включая сведения конфиденциального характера, информацию (перечень необходимой информации приведен в Приложении к Договору на присвоение рейтинга коммерческого банка) для проведения рейтинговой оценки. Одновременно с этим, Рейтинговое агентство “SNS RATINGS” у себя формирует группу состоящую из не менее двух аналитиков, которая в дальнейшем работает с рейтингуемым банком в течении всего времени поддержания рейтинга. Необходимо особо отметить, что Рейтинговое агентство “SNS RATINGS” присваивает рейтинг только при наличии достаточной информации, учитывающей как количественные, так и качественные параметры деятельности банка, а также финансовые риски и бизнес-риски.

3-этап. Кредитный анализ. После получения от банка полного пакета документов, группа аналитиков Рейтингового агентства “SNS RATINGS” производит

анализ полученной информации в соответствии с принятой Методикой анализа деятельности коммерческих банков (учетом имеющегося у рейтингового агентства опыта, проведение полного анализа деятельности банка занимает как правило две-три недели). Кроме того, в случае возникновения необходимости, группа аналитиков Рейтингового агентства “SNS RATINGS” может обратиться в рейтингуемый банк за дополнительной информацией о его деятельности. Также, в случае возникновения необходимости, может быть проведена рейтинговая встреча с руководством и специалистами банка, на которой представители Рейтингового агентства “SNS RATINGS” будут иметь возможность более подробно ознакомиться с деятельностью рейтингуемого банка и перспективными планами его менеджмента относительно дальнейшего развития бизнес-процессов банка. Одновременно с этим, аналитики Рейтингового агентства “SNS RATINGS” объясняют представителям банка, что представляет собой процедура присвоения рейтинга и что данная процедура является не одноразовым процессом получения рейтинга, а долгосрочным взаимовыгодным сотрудничеством между рейтинговым агентством “SNS RATINGS” и коммерческим банком.

4-этап. Рейтинговый комитет. После завершения кредитного анализа деятельности коммерческого банка, группа аналитиков Рейтингового агентства “SNS RATINGS” подготавливает проект рейтингового отчета и направляет его в рейтингуемый банк (без указания уровня присвоенного банку рейтинга) для сверки и согласования финансовых, аналитических и других показателей относительно финансового состояния коммерческого банка. Необходимо отметить, что предварительный рейтинговый отчет (без указания рейтингов) направляется в рейтингуемый банк, прежде всего в целях:

- 1) дать возможность руководству и специалистам коммерческого банка согласиться или не согласиться с расчетными данными и выводами аналитиков Рейтингового агентства “SNS RATINGS”, включенными в рейтинговый отчет;
- 2) позволить специалистам коммерческого банка проверить, включена ли в предварительный отчет информация, которая была предоставлена на условии неразглашения и в силу этого должна быть исключена из текста рейтингового Отчета;
- 3) позволить (в случае возникновения необходимости) специалистам рейтингуемого банка добавить в проект рейтингового Отчета другую не учтенную, но важную по их мнению информацию о деятельности коммерческого банка и которая может служить для банка положительным рейтинговым фактором.

5-этап. Уведомление получателя рейтинга о присвоенном рейтинге. После окончательного согласования предварительного рейтингового Отчета с руководством и специалистами банка, группа аналитиков выносит его на заседание Рейтингового комитета (в состав которого входят не менее трех человек) агентства “SNS RATINGS”, где детально и скрупулёзно обсуждаются все факторы (как положительные, так и отрицательные), которые влияют или могут оказать влияние на уровень рейтинга банка. Членами рейтингового комитета являются специалисты рейтингового агентства,

имеющие наивысший уровень квалификации, что дает им право принимать решения по уровню рейтинговой оценки коммерческого банка. После проведенного обсуждения и заслушивания мнения всех своих членов, Рейтинговым комитетом выносится коллегиальное решение относительно уровня присвоенного коммерческому банку рейтинга. На данном этапе рейтинговой процедуры важнейшим и заслуживающим особого внимания является то, что решение о присваиваемой банку рейтинговой оценке принимается коллегиально и отражает точку зрения именно рейтингового агентства "SNS RATINGS", а не одного или двух аналитиков агентства, что в свою очередь обеспечивает соблюдение принципа беспристрастного присвоения рейтинговой оценки, где одинаково учитываются мнения всех уполномоченных участников Рейтингового комитета без исключения.

В соответствии с утвержденным Положением о рейтинговом комитете, представители рейтингуемого банка на заседания Рейтингового комитета не допускаются. Принятое рейтинговым комитетом "SNS RATINGS" решение сообщается рейтингуемому коммерческому банку в соответствии с внутренним регламентом агентства. После чего, рейтингуемому банку высылается полная версия рейтингового отчета, где представлены выделенные в ходе анализа факторы, положительно и отрицательно влияющие на кредитоспособность рейтингуемого банка, а также "Сертификат" о присвоенном коммерческому банку рейтинге. Рейтинговый комитет РА "SNS RATINGS" оставляет за собой конечное право присуждения рейтинговой позиции и формулировок текста рейтингового Отчета, даже в случае несогласия с ним рейтингуемого банка. Вместе с тем, если коммерческий банк не согласен с присвоенным рейтингом, то он имеет право обратиться в Рейтинговое агентство "SNS RATINGS" с апелляцией на вынесенное Рейтинговым комитетом агентства решение. Например, если на момент принятия окончательного решения, по определенным вопросам у Рейтингового агентства "SNS RATINGS" не было достаточной информации, то банк может предоставить в рейтинговое агентство дополнительные сведения в поддержку уровня присваиваемого ему рейтинга и в качестве аргумента своей апелляции. В этом случае, Рейтинговый комитет собирается повторно, изучает представленные коммерческим банком дополнительные сведения и принимает окончательное решение по рейтингу.

После подписания сторонами соглашения о разглашении результатов рейтинга(в виде подписанного руководством банка Пресс-релиза), Рейтинговое агентство "SNS RATINGS" осуществляет раскрытие информации об уровне рейтинга присвоенного банку в форме рассылки подписанного руководством банка Пресс-релиза и публикации новости на сайте рейтингового агентства, а также в печатных и электронных средствах массовой информации(например таких как: Газета "Биржа", газета "Банковские ведомости", журнал "Бизнес-консультант", электронные веб-сайты.

Рейтингуемый коммерческий банк, в случае своего несогласия с присужденной рейтинговой позицией и формулировками текста рейтингового Отчета, имеет право отказаться от публикации и распространения в СМИ результатов рейтинга и

мониторинга по результатам ранее присвоенного рейтинга, предупредив об этом в письменной форме Рейтинговое агентство “SNS RATINGS”.

6-этап. Мониторинг присвоенного рейтинга. Вне зависимости от статуса рейтинга, в течение года агентство проводит ежеквартальный мониторинг деятельности рейтингуемого банка. В этих целях, рейтингуемый банк ежеквартально предоставляет в Рейтинговое агентство “SNS RATINGS” отчетность (перечень необходимой для проведения мониторинга ранее присвоенного коммерческому банку рейтинга приведен в Приложении к Договору на рейтинг коммерческого банка), а также, при необходимости, дополнительную информацию о своей деятельности. В ходе мониторинга ранее присвоенного рейтинга, Рейтинговое агентство “SNS RATINGS” имеет право пересмотреть или отозвать у коммерческого банка ранее присвоенный рейтинг. По истечении срока действия рейтинга(как правило в течение одного года с момента его присвоения), рейтингуемый банк имеет возможность заключить договор о дальнейшей актуализации рейтинговой оценки.

1. Процесс выставления рейтинга

После получения и принятия к рассмотрению заявки на выставление нового рейтинга банку (вслед за этим, в адрес коммерческого банка направляется Письмо и Договор с описанием условий выполнения работ по рейтинговой оценке), рейтинговое агентство осуществляет следующие действия:

Анализ банка

Как уже было отмечено выше, темы указанные в Анкете, определяют основные направления работы Рейтингового агентства “SNS RATINGS”, которым аналитики будут уделять особое внимание в ходе всего процесса рейтинговой оценки.

Следует отметить, что анализ коммерческих банков, проводимый РА “SNS RATINGS”, сочетает в себе оценку как текущего финансового положения рейтингуемого банка, так и возможных изменений его финансового положения в будущем. Анализ включает оценку как количественных, так и качественных факторов на основании рассмотрения существенной финансовой информации. Относительный вес таких факторов может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. При этом, внешние факторы включают экономическую среду, в которой ведет свою деятельность коммерческий банк, законодательную, регулятивную и налогово-бюджетную систему, а также структуру отечественного банковского сектора. Внутренние же факторы включают в себя все риски, свойственные бизнесу коммерческого банка, такие как кредитный, рыночный и операционный риски, а также риски фондирования и ликвидности. Кроме того, внутренние факторы также включают в себя структуру и организацию банка, устойчивость клиентской базы и диверсификацию бизнеса, руководство и стратегию, капитализацию и способность коммерческого банка генерировать прибыль. Все эти факторы учитываются при оценке собственной финансовой устойчивости банка и, таким образом, являются ключевыми факторами,

определяющими присваиваемый РА “SNS RATINGS” индивидуальный рейтинг банка. Столь же важной составляющей анализа коммерческого банка является внешняя поддержка, которую он может ожидать от государственного или институционального владельца в случае необходимости.

Как уже было отмечено ранее, ниже приводятся шесть ключевых элементов анализа РА “SNS RATINGS” любого коммерческого банка и которые являются основными факторами, в значительной степени определяющими рейтинговое решение. Относительная значимость каждого из них, при принятии окончательного рейтингового решения может различаться в зависимости от конкретного коммерческого банка.

Это следующие ключевые элементы:

- экономическая и операционная среда;*
- структура собственности и возможности получения поддержки;*
- менеджмент, стратегия и клиентская база;*
- управление рисками;*
- финансовая устойчивость;*
- корпоративное управление.*

Среди других важных тем, принимаемых Рейтинговым агентством “SNS RATINGS” к рассмотрению и по которым можно в той или иной степени говорить о подверженности коммерческого банка различным рискам, следует отметить ниже следующие:

- Источники ресурсов и ликвидность;*
- Капитал;*
- Качество активов;*
- Результаты деятельности/Доходность;*
- Прозрачность деятельности и эффективность системы контроля;*
- Рыночная среда и планирование;*
- Стратегия;*
- Структура собственности.*

Следует особым образом отметить, что при анализе коммерческого банка, Рейтинговое агентство “SNS RATINGS” всегда отдает свое предпочтение работе с аудированной отчетностью. Однако, это не означает, что агентство анализирует только аудированные данные банка, наряду с этим, также анализируется любая другая информация о деятельности коммерческого банка, полученная из достоверных и проверенных источников. Общий подход к анализу во всех случаях остается одним и тем же, однако каждый тип банка обладает своими особенностями, к которым

необходимо отнестись с должным вниманием при выставлении рейтинга.

2. Процедура анализа

Производимый экспертами Рейтингового агентства РА “SNS RATINGS” анализ банков основан на ряде количественных и качественных факторов, главные из которых описаны в следующих разделах настоящей Методики:

Управление рисками

По данному направлению экспертами РА “SNS RATINGS” проводится анализ приемлемой для банка степени риска и о реализованных банком системах управления рисками. Здесь, экспертами агентства изучается степень эффективности деятельности подразделения банка, специализирующегося на управлении рисками, а также устанавливается, является ли работа по управлению рисками комплексной, изучаются реализованные банком процедуры и лимиты, порядок утверждения и степень соблюдения этих процедур и лимитов. Одновременно с этим, также оценивается степень вовлеченности руководства банка в эту работу, а также выясняется порядок составления и представления соответствующей отчетности. Если банк осуществил или намерен осуществить секьюритизацию части своих активов в рамках работы по управлению рисками, эксперты агентства изучают мотивы, по которым он это сделал или намерен сделать. Среди основных причин, по которым банки проводят секьюритизацию, следует упомянуть повышение эффективности управления высококонцентрированными рисками, избавление от проблемных займов или сравнительно более капиталоемких активов, сокращение балансовых позиций по активам с низким СПРЭДОМ, повышение степени диверсификации источников ресурсов, улучшение ликвидности и соблюдение нормативных требований по достаточности капитала.

Кредитный риск

По данному направлению экспертами РА “SNS RATINGS” рассматриваются все кредитные риски независимо от того, возникают ли они в результате балансовых операций (включая займы, эмиссию долговых и фондовых ценных бумаг, а также межбанковские депозиты и займы) или забалансовых обязательств (включая гарантии, аккредитивы и деривативные инструменты).

Одновременно с этим, анализируется структура баланса банка, включая доленое соотношение различных категорий активов. Как правило (хотя и не всегда) большую часть активов банка составляют выданные им займы, в результате чего большую роль играет комплексный анализ кредитного портфеля (даже если доля займов в валюте баланса не слишком велика, именно с ними сопряжено большинство рисков). В этом контексте, эксперты агентства просят руководство банка представить им разбивку кредитного портфеля по типам, суммам, срокам погашения, валютам займов, а также по отраслевой и географической принадлежности заемщиков. Эксперты, также изучают сосредоточения кредитного риска, включая крупные

займы (как правило, на суммы, превышающие 10% собственных средств банка), выданные отдельным клиентам и заемщикам, представляющим ту или иную отрасль. Также анализируются займы, которые отнесены к категории "проблемных", в том числе "сомнительные" или "неблагополучные" займы (то есть займы, выплаты по которым все еще продолжаются), а также неработающие или реструктурированные займы. В процессе оценки базовых рисков, связанных с любыми проблемными займами, принимается в расчет достаточность обеспечения и резервов на потери по ссудам. При оценке качества активов используются как абсолютные, так и относительные критерии, причем эксперты агентства стремятся, по мере возможности, сравнить показатели банка с показателями сопоставимых с ним банков. Что касается качества других активов (не связанных с клиентскими займами), мы анализируем портфели долговых и фондовых ценных бумаг, обращая внимание на общее качество ценных бумаг, сроки их погашения, случаи неправомерной концентрации или владения особо крупными пакетами ценных бумаг, а также порядок оценки их стоимости. Аналогичным образом в процессе анализа межбанковских депозитов и займов учитываются их объем, сроки погашения и степень концентрации, а также кредитоспособность контрагентов. Банки во все больших объемах берут на себя забалансовые обязательства, в связи с чем важно подвергать анализу сопряженные с ними риски.

Что касается кредитного риска, связанного с деривативами, то анализу подлежат используемые банком системы оценки кредитного риска, а также порядок оценки и качество контрагентов. Помимо кредитного риска, деривативные инструменты сопряжены с рыночным, правовым и операционным рисками, что также должно приниматься в расчет (см. ниже). В ходе анализа торговой деятельности банка следует различать причины, по которым используются те или иные деривативные инструменты. Эти инструменты могут применяться для того, чтобы ускорить заключение клиентских сделок, сформировать те или иные позиции и/или сократить риск. Эксперты рейтингового агентства "SNS RATINGS" анализируют деривативный портфель с разбивкой по целям использования и типам продуктов, а также по отраслям, в которых действуют контрагенты по деривативным инструментам, что позволяет им выявить реально существующие и потенциальные концентрации рисков.

Рыночный риск

Анализ рыночного риска охватывает все структурные и коммерческие риски, с которыми банк сталкивается в своей деятельности (включая балансовые и забалансовые операции). Что касается структурных рисков, то здесь рассматривается применяемая банком стратегия управления активами и пассивами, а также место, которое в этой стратегии занимает позиционирование, хеджирование и правила бухгалтерского учета. Одновременно с этим, рассматривается реальный уровень процентных, обменных и фондовых рисков в балансовых и забалансовых операциях и осуществляется сравнение этого уровня с установленными лимитами. Также анализируется рыночный риск, связанный с долями участия коммерческого банка в капитале других юридических лиц, принимая в расчет любые неправомерные концентрации рисков и методы оценки стоимости таких долей участия.

Операционный риск

Проводимый РА “SNS RATINGS” анализ операционных рисков коммерческих банков охватывает реализованные банком системы/инструменты измерения этих рисков, контрольные механизмы, призванные ограничить операционные риски, а также объем капитала, который руководство банка считает необходимым для покрытия этих рисков. Одновременно с этим, также учитывается степень защищенности систем хранения и обработки информации (наличие резервных систем). В случае, если банк занимается инвестиционной деятельностью или обслуживает крупных частных клиентов, мы изучаем порядок возмещения клиентам потерь в результате ошибок при заключении сделок и передаче информации о сделках по каналам связи.

Правовые риски

Главным источником правового риска является документация, которая должна быть во всех случаях исполнена надлежащим образом и обеспечена исковой силой. Сокращения этого риска можно добиться путем проверки деловой репутации клиентов и привлечения юрисконсульта на постоянной основе. В ходе своего анализа эксперты изучают используемый банком порядок изучения клиентов и организации внутреннего документооборота.

Прочие риски

Среди других рисков, не отнесенных к уже рассмотренным категориям, следует упомянуть репутационный риск, который может играть важную роль в деятельности некоторых банков, особенно банков, специализирующихся на обслуживании крупных частных клиентов. Следует также принимать в расчет "событийный" риск.

Источники ресурсов и ликвидность

Главными областями анализа здесь являются структура и диверсификация ресурсной базы банка (в частности, доли средств физических и юридических лиц), включая любые значительные концентрации вкладов или заимствований, а также основные направления изменения структуры источников ресурсов и ликвидности банка. Главным риском, с которым банк может столкнуться в связи с источниками ресурсов, является неспособность возобновить или заменить пассивы с истекающими сроками. Для того чтобы ограничить этот риск, необходимо иметь хорошо диверсифицированную и стабильную ресурсную базу, причем каждый источник ресурсов должен быть представлен несколькими поставщиками различных категорий. Таким образом, важно проанализировать состав депозитной базы банка и других источников привлеченных средств по объему, срокам, географическому признаку и валюте. Мы также изучаем роль секьюритизации как компонента программы поддержания ресурсной базы банка. Что касается ликвидности, мы анализируем как внутренние источники ликвидности банка (быстро реализуемые ценные бумаги, займы с приближающимися сроками погашения и т.д.), так и внешние источники (такие как доступ на рынки капитала, резервные кредитные линии, открытые другими банками, а

также переучетные кредиты Центрального банка). В качестве своего рода страхового полиса на случай нехватки наличности многие банки имеют портфели рыночных ценных бумаг и других активов, которые могут быть быстро реализованы за наличные денежные средства, если возникнет такая необходимость. Кроме того, Центральный банк и некоторые из более крупных банков часто устанавливают типы активов, которые являются приемлемыми в качестве залога под краткосрочные заимствования. При этом важно оценить, насколько ликвидным является сформированный банком портфель рыночных ценных бумаг, и сможет ли он, в самом деле оперативно реализовать эти ценные бумаги в случае кризиса. Наконец, банк должен иметь четкий план действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств. В этом плане, который должен быть составлен по региональному принципу, необходимо указать, кто будет отвечать за управление ликвидностью в период кризиса, какие действия следует предпринять и когда, а также какие договоренности существуют с кредиторами "последней инстанции".

Капитализация

Собственный капитал банка выступает в роли амортизатора, покрывающего непредвиденные убытки, и таким образом позволяет банку продолжать функционировать в качестве субъекта хозяйствования, предотвращая банкротство, а если банкротство все же становится неизбежным, до некоторой конечной степени покрывая убытки, которые в противном случае понесли бы кредиторы.

Таким образом, как абсолютный размер собственного капитала банка, так и его достаточность (то есть размер капитала в отношении рисков) являются фундаментальными показателями, используемыми в процессе анализа кредитоспособности банка. Впрочем, капитализация не является единственным фактором, который рейтинговые агентства учитывают при оценке банков. Поскольку в первую очередь речь идет о рисковом капитале, банк не несет обязательств по возврату собственного капитала его владельцам, равно как и обязательств по осуществлению выплат, эквивалентных процентным, хотя, как правило, инвесторы ожидают, что собственный капитал принесет им прибыль в той или иной форме. Если существуют какие бы то ни было обязательства по выплате прибыли, то такой капитал является не собственным капиталом в обычном понимании этого термина, а задолженностью.

Изучение процесса эволюции капитальной базы банка является важным компонентом нашего анализа. При этом должное внимание уделяется и качеству капитала: мы определяем, какова доля в капитальной базе обычного собственного капитала, и какова доля привилегированных акций, субординированной задолженности, бессрочной задолженности и других форм квази-капитала (таких как пассивное участие в капитале других юридических лиц, переоценочные резервы, внутренняя стоимость, нереализованная прибыль, неработающие займы с недостаточным резервом на возможные потери, а также переоцененные активы). В расчет также принимаются программные цели руководства банка в области поддержания минимального

соотношения капитала к активам, обратного выкупа акций и выплаты дивидендов, а также способность банка привлекать новый капитал и данные о внутреннем производстве капитала.

Кроме того, важно проанализировать уровень "свободного капитала", которым располагает банк. Например, если вся его капитальная база иммобилизована в долгосрочных вложениях в уставные капиталы других юридических лиц или в основных средствах, у него нет "свободного" (то есть готового к немедленному использованию) капитала, который можно было бы использовать для покрытия непредвиденных убытков.

Эксперты агентства RA "SNS RATINGS" также изучают динамику соблюдения банком нормативных показателей достаточности капитала, как в абсолютном выражении, так и в сравнении с другими сопоставимыми банками.

Доходность и результаты деятельности

Поскольку доходы, полученные банком, в конечном итоге определяют его платежеспособность, анализ доходности банка играет важнейшую роль. Эксперты агентства RA "SNS RATINGS" анализируют динамику доходности банка, стабильность и качество его доходов, а также его способность приносить прибыль в будущем, сравнивают важнейшие результаты его деятельности с результатами, достигнутыми сопоставимыми банками. По мере возможности анализу подвергаются показатели доходности каждого из подразделений банка. В этом контексте изучается динамика следующих показателей:

- чистый процентный доход, в том числе динамика процентных спредов в каждом из подразделений банка, а также динамика объемов кредитования и издержек привлечения ресурсов;
- непроцентный доход, в том числе относительно более стабильный комиссионный доход и обладающий внутренней неустойчивостью доход от коммерческих операций;
- непроцентные расходы, с выделением издержек на оплату труда и других статей расходов и сопоставлением уровня расходов не только с общим уровнем доходов, но и по мере возможности с такими показателями, как сумма доходных активов, количество филиалов (в случае банков, специализирующихся на работе с физическими лицами) и число сотрудников;
- объем сформированных резервов, а также уровень покрытия резервов доходами банка;
- разовые доходы и расходы, а также изменения в режиме налогообложения.

Тщательному анализу подвергаются и перспективы роста доходности банка, для этого используются бюджеты и прогнозы, представленные нам руководством банка, а также планы среднесрочного развития, если таковые имеются. В расчет также принимаются внешние факторы, которые могут повлиять на будущую динамику доходности, исторические данные о достоверности бюджетов и прогнозов, представляемых руководством банка.

Следует отметить, что диверсификация доходов банка, также является еще одним ключевым фактором при анализе его прибыльности, и, если это возможно, аналитики РА “SNS RATINGS” анализируют доходы по каждому из направлений деятельности банка.

Рыночная среда

Ряд аспектов, напрямую связанных со средой, в которой работает банк, могут оказать существенное воздействие на уровень его кредитоспособности. При этом, важнейшие из этих факторов приведены ниже:

- объем и состояние экономики, а также перспективы будущего экономического роста;
- структурные проблемы, с которыми сталкивается экономика (например, высокая инфляция);
- общая структура банковского сектора, относительная доля в нем различных банков, степень концентрации рынка, недавние сделки, направленные на консолидацию рынка банковских продуктов и услуг;
- конкурентные позиции банка внутри банковского сектора, его доля на рынках основных банковских продуктов и услуг, его способность влиять на уровень цен; уровень конкуренции со стороны других банков и небанковских финансовых учреждений;
- нормативная среда, в том числе роль надзорных органов, качество банковского надзора, требования к отчетности, нормативное регулирование отдельных типов финансовых учреждений и отдельных финансовых продуктов.

Рыночная позиция и перспективы развития

Эксперты агентства РА “SNS RATINGS” анализируют степень диверсификации операций банка по географическому и отраслевому признакам. Они также изучают разнообразие продуктов и услуг, предлагаемых и оказываемых банком своим клиентам, и его способность к разработке и реализации новых продуктов. Наконец, в расчет принимается прочность положения банка на рынке, а также его способность защищать завоеванные рыночные позиции и проникать в новые сегменты рынка.

Руководство и стратегия

Эффективное руководство и четкая стратегия являются существенными компонентами успеха деятельности банка. В рамках оценки руководства банка эксперты агентства РА “SNS RATINGS” изучают организационную структуру банка, зависимость руководства от одного или нескольких человек, степень сплоченности руководства и его независимости от мажоритарных акционеров, а также результаты прошлой деятельности руководства в терминах структурирования и поддержания на высоком уровне эффективности деятельности банка и укрепления его рыночных позиций. Они также анализируют качество и убедительность избранной руководством стратегии и изучают планы будущего внутреннего или внешнего роста. В ходе оценки планов на будущее особое внимание уделяется исполнению прошлых прогнозов и реализации

прошлых стратегий. Оценка качества руководства очевидно носит субъективный характер, и более объективное представление о банке можно составить путем анализа его финансовых показателей за продолжительный период времени.

Прозрачность деятельности и эффективность системы контроля

В рамках данного анализа, финансовыми аналитиками РА “SNS RATINGS” также изучается степень транспарентности (прозрачности) деятельности коммерческого банка, которая отражает уровень доступа заинтересованных лиц (инвесторов, кредиторов, вкладчиков, держателей ценных бумаг и т.д.) к финансовой отчетности банка, а также оценивается возможность доступа заинтересованных лиц к информации о структуре собственности банка. Одновременно с этим, также оценивается периодичность и практика публикации банком своей финансовой отчетности в СМИ, а также на корпоративном веб-сайте банка. Аналитики РА “SNS RATINGS” также оценивают эффективность системы контроля в банке, с учетом анализа качества предоставляемой банком финансовой информации и достоверности предоставляемой финансовой отчетности. При этом особую важность играет рассмотрение практики независимой аудиторской проверки финансовой отчетности банка, в процессе которого в качестве одним из главных факторов учитывается репутация аудиторской компании на международном уровне.

Структура собственности и поддержка

При выставлении рейтингов коммерческому банку, анализ структуры собственности и возможность получения банком поддержки со стороны правительства или его акционеров являются одним из важнейших рейтинговых факторов. По данному направлению, аналитики РА “SNS RATINGS” при выставлении рейтингов анализируют стабильность структуры собственности коммерческого банка, а также степень способности и готовности его владельцев или правительства помочь банку, если возникнет такая необходимость. Бывают случаи, когда в качестве владельцев банка выступают частные лица или целые семьи. Тогда аналитики РА “SNS RATINGS” прогнозируют, в какой степени, они уже влияют или могут в дальнейшем повлиять на процесс принятия деловых решений высшим менеджментом банка. В добавок к этому, аналитики РА “SNS RATINGS” также стремятся установить, существуют ли еще другие заинтересованные лица, которые могут повлиять на процесс управления деятельностью коммерческого банка, например, нет ли у владельцев банка собственных предприятий, которые могут нуждаться в поддержке со стороны банка и также выясняют некоторые другие вопросы, связанные со связанными с банком лицами.

Корпоративное управление

Корпоративное управление может оказывать влияние на многие области анализа, и отсутствие приемлемой практики в этой сфере может негативно сказаться на жизнеспособности банка. В ходе анализа данного направления, аналитики РА “SNS RATINGS” применяют подход, ориентированный на учет практической ситуации, а не просто определяет соответствие банка каким-то формальным признакам

корпоративного управления. В этом, случае аналитики рейтингового агентства уделяют особое внимание конкретным примерам практики корпоративного управления, которые существенно отличаются от остальных и могут оказать влияние на рейтинги, особенно негативное. Приемлемая политика и практика в области корпоративного управления важна для любых банковско-финансовых учреждений, однако можно утверждать, что особую значимость эти моменты имеют именно для коммерческих банков, так как они играют ключевую роль в экономике стран в целом. Здесь следует обратить внимание на то, что с точки зрения корпоративного управления банки имеют свою специфику, и тому есть целый ряд причин:

-Банки не просто продают продукты и услуги, но еще и имеют дело с денежными средствами населения в форме депозитов и инвестиций, что повышает социальную чувствительность любых проблем, которые возникают в этой сфере.

-Системная значимость банков для экономики обуславливает жесткое регулирование банковской деятельности, что, с одной стороны, может поддерживать уверенность в безопасности и надежности банковских операций, но, с другой стороны, может уменьшить мотивацию ключевых заинтересованных сторон отслеживать деятельность совета банка и менеджмента банков. Следует отметить, что аналитики РА "SNS RATINGS" считают, что корпоративное управление - это не просто вопрос соблюдения регулятивных требований, а является прежде всего показателем качества общей культуры управления рисками в банке. Вопросы корпоративного управления также могут возникать в отношении менеджмента и стратегии банка, а также правовой структуры и структуры собственности, и изучаются аналитиками РА "SNS RATINGS" при рассмотрении соответствующих сфер. Также среди важных аспектов анализа корпоративного управления банка аналитиками РА "SNS RATINGS" можно отметить следующее:

-независимость и эффективность работы Совета коммерческого банка;

-контроль сделок со связанными сторонами;

-целостность аудита.

Необходимо отметить, что признаки слабого корпоративного управления в банке, которые могут подвергать держателей долговых обязательств рискам потенциальных значительных кредитных потерь, могут оказать негативное давление на рейтинги банков, и о таких признаках сообщается в публичных аналитических комментариях рейтингового агентства. Хорошая практика корпоративного управления может не упоминаться отдельно в публикуемом анализе, хотя в случае исключительно высокого качества корпоративного управления это может быть отмечено в отчете по банку (даже если маловероятно, что такое исключительно высокое качество приведет к каким-либо позитивным рейтинговым действиям).

Перечень необходимых документов и информации для присвоения рейтинга

Коммерческий банк, принявший решение и подавший заявку на присвоение рейтинга, заполняет Типовую анкету(Обычно это Приложение №2 к Договору) на получение рейтинга коммерческого кредитоспособности банка, так как для присвоения рейтинга банку, аналитики Рейтингового агентства “SNS RATINGS” должны располагать достаточным объемом полной и достоверной информации о деятельности коммерческого банка. Здесь, также будет уместно заметить, что РА “SNS RATINGS” в соответствии с принятой Методикой рейтинга, в процессе рейтингования коммерческого банка как правило использует как информацию, предоставленную самим коммерческим банком, так и любую другую имеющуюся у него информацию полученную из достоверных и проверенных источников, например отраслевые публикации, отчеты независимых агентств, аудиторские отчеты и др.

Также положительным моментом при присвоение рейтинга банку оценивается наличие у него отчетности по международным стандартам финансовой отчетности(МСФО). В целях присвоения коммерческому банку справедливого рейтинга соответствующего уровня, аналитикам РА “SNS RATINGS” принципиально важно получить полную и правдивую информацию о финансовом положении банка. В первую очередь для этих целей используется как аудированная, так и неаудированная информация предоставленная коммерческим банком.

Самым важным, на что необходимо обратить внимание в первую очередь, это то что в рейтинговом процессе за достоверность и качество предоставленной информации несет персональную ответственность руководство банка. В свою очередь, руководство РА “SNS RATINGS” полностью отвечает за аналитические суждения, сформированные на основе этой информации, а также обеспечивает конфиденциальность информации.

В соответствии с Методикой рейтинга агентства “SNS RATINGS”, в каждом конкретном случае список требуемой от банков информации составляется индивидуально, с учетом специфики деятельности банка и отрасли.

Вместе с этим, в целях определенной унификации рейтингового процесса, РА “SNS RATINGS” ниже приводит стандартный перечень первоначальной информации, который включает нижеследующие основные моменты деятельности коммерческого банка и который в процессе рейтинга может быть дополнен:

1. Организационная структура коммерческого банка. Количество клиентов (в разрезе юридических и физических лиц), филиалов, мини-банков и других сетей продаж.
2. Копии лицензии на осуществление банковской или иной деятельности. Описание

основных текущих направлений деятельности банка, а также сведения о направлениях деятельности, которую коммерческий банк намерен свернуть в ближайшем будущем, планы разработки новых продуктов или услуг, партнерские отношения с другими финансовыми учреждениями и/или планы налаживания таких отношений.

3. Произошедшие в последнее время какие-либо существенные изменения в структуре собственности коммерческого банка, предстоящие планы изменения на ближайшее будущее. Информация о выпущенных акциях, облигациях и др. видов ценных бумаг и параметрах эмиссии банка.
4. Краткое описание системы корпоративного управления и менеджмента, стратегии и планах развития на краткосрочную и среднесрочную перспективу, кредитной, депозитной, инвестиционной, учетной и других подобных политик банка. Совокупное количество работников банка включая головной офис. Филиалы, отделения, областные управления и др.
5. Годовые отчеты и информационные меморандумы для инвесторов.
6. Финансовая отчетность (балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и другие) за последние 3 года. Отчетность банка по банковскому надзору (21 форма отчетности).
7. Заключение независимых аудиторов со всеми примечаниями, как минимум за 3 последних года.
8. Описание деятельности коммерческого банка, в том числе географическая диверсификация деятельности, концентрация активов, кредитов и депозитной базы по регионам, отраслевым и другим признакам.
9. Финансовый прогноз на три года, включая прогноз отчета о прибылях и убытках, отчета о денежных потоках и баланса с описанием исходных допущений. План капиталовложений с описанием основных инвестиционных проектов.
10. Информация о принадлежности владельцев банка крупным холдингам, признанным брендам, признания международных профессиональных организаций, международные награды и сертификаты. Описание рекламной деятельности и ее масштабы.
11. Информация о деятельности аффилированных компаний как связанных, так и не связанных с банковской деятельностью.
12. Любая другая важная информация, которая может иметь важное значение для присвоения рейтинга коммерческому банку.

Приложение №2
к Договору на оказание услуг по присвоению
рейтинга коммерческого банка
№__ от «__»_____2019г.

АНКЕТА-ЗАЯВКА

на получение рейтинга коммерческого банка на основе национальной шкалы

1. Общие сведения о коммерческом банке:

Краткое наименование или аббревиатура	
Полное наименование	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Телефон	
Факс	
e-mail	
Дата государственной регистрации	
Регистрационный номер	
Орган государственной регистрации	
Дата и номер лицензии	
Аудитор и период сотрудничества с ними	
Уставный капитал, оплаченный на дату подачи заявки (тыс. сум)	
Объявленный уставный капитал на дату подачи заявки (тыс. сум)	

2. Сведения об акционерах коммерческого банка (доля свыше 5%):

Полное наименование акционера	Страна юрисдикции	Доля в уставном капитале, на последнюю отчетную дату	Доля в уставном капитале, на аналогичную дату предыдущего года

3. Сведения о составе Совета коммерческого банка банка:

Должность	ФИО

4. Сведения о составе Правления коммерческого банка банка

Должность	ФИО

5. Декларация

Настоящим мы подаем заявку на получение рейтинга коммерческого банка на основе национальной шкалы.

Мы берем на себе ответственность за правильность, достоверность и полноту информации, необходимой для получения рейтинга коммерческого банка.

Мы несем полную ответственность и заявляем, что представленная нами информация в данной форме и приложениях полная и достоверная.

Председатель Правления

(подпись/печать)

**“Типовая Анкета-Опросник
для проведения анализа деятельности коммерческого банка”**

Введение

Настоящая анкета разрабатывалась в качестве базового образца и она может быть адаптирована для анализа конкретного типа банков или конкретного банка путем изъятия ненужных или вставки дополнительных разделов и пунктов.

Темы настоящей Анкеты-опросника сгруппированы в разделы таким образом, чтобы свести повторения вопросов к минимуму, тем не менее, повторения все же имеют место в силу того, что различные направления деятельности коммерческого банка частично пересекаются или взаимосвязаны между собой.

В случае, когда ответ на тот или иной вопрос требует от банка представления финансовой отчетности, то в этом случае выставления банку нового рейтинга предполагается, что нам нужна годовая финансовая аудированная отчетность как минимум за три последних года, если такая отчетность имеется в наличии. Мы также просим представить отчетность коммерческих банков (представляемую ими в Центральный банк). Следует подчеркнуть, что мы стремимся причинить как можно меньше неудобств оцениваемому банку, если запрашиваемые данные имеются только во внутренней управленческой отчетности, причем в форме, явно отличной от той, которая указана в анкете, мы готовы рассматривать даже такую внутреннюю отчетность.

За исключением случаев, когда нашей первоначальной задачей является анализ неконсолидированного юридического лица, предполагается, что финансовым аналитикам РА “SNS RATINGS” нужны консолидированные данные, причем желательно, чтобы эти данные были заверены аудитором.

I. Рыночная среда и планирование

1. В случае, если коммерческий банк имеет сложную структуру, необходимо/желательно предоставить, схему его организации с указанием правовых и хозяйственных связей.
2. Также необходимо, предоставить в случае, необходимости, схему организации

основных хозяйствующих дочерних обществ и аффилированных лиц банка.

3. Опишите основные направления деятельности коммерческого банка, а также сообщите сведения о направлениях деятельности, которую банк намерен свернуть или которой он намерен заняться в ближайшем будущем. Имеет ли банк, намерения приобрести крупные внешние активы или планирует ли развивать свою хозяйственную деятельность за счет внутрибанковских ресурсов?

4. Имеются ли у Вашего банка Планы по разработке в ближайшей перспективе новых банковских продуктов или услуг? Внедрения новых видов продуктов для самообслуживания своих клиентов или дистанционного обслуживания, маркетов самообслуживания по предоставлению клиентам полного комплекса банковских услуг?

5. Имеете ли Ваш коммерческих банк партнерские отношения с другими финансовыми учреждениями и/или вы планируете наладить такие отношения?

6. Представьте, пожалуйста, оценку ваших конкурентных позиций на внутреннем и внешнем рынках. По какой методике банк оценивает своих конкурентов на рынке, и какая роль будет отведена, по Вашему мнению. вы отводите вашему банку в планах консолидации в целом банковского сектора?

7. Насколько сильно состояние вашего банка зависит от состояния основных секторов экономики, в которых вы работаете? Как вы оцениваете текущее состояние этих секторов экономики?

8. Какова доля Вашего банка на отечественном рынке основных банковских продуктов и услуг?

Какие задачи (если таковые имеются) ставит перед собой банк, в Плане наращивания этой доли? Намерен ли банк достичь определенных показателей стоимости активов и доходности активов и собственного капитала? Если да, представьте, пожалуйста, детальное описание с указанием конкретных цифр.

Существует ли какая-либо очередность в достижении этих показателей, и как вы намереваетесь это сделать?

9. Каков объем ваших капиталовложений в новые технологии и автоматизацию за последние три года? Каковы ваши планы дальнейшего технического развития?

II. Структура собственности

1. Произошли ли в последнее время какие-либо существенные изменения в структуре собственности вашего банка?

Запланированы ли такие изменения на ближайшее будущее?

2. Представьте, пожалуйста, детальный перечень собственников-выгодоприобретателей и номинальных держателей.

3. Какую поддержку могли бы оказать вашему банку акционеры?

III. Аудит/контроль со стороны национальных органов банковского надзора и бухгалтерский учет

1. Представьте, пожалуйста, копии отчетов независимых аудиторов за последние три года

IV. Результаты деятельности/доходность

1. Если между опубликованными данными о годовой прибыли и неофициальными данными управленческой отчетности имеются существенные расхождения, нам хотелось бы иметь объяснение этих расхождений.

2. Представьте, пожалуйста, предельно детальные данные о прибыли с разбивкой по основным направлениям деятельности банка. По возможности, предоставьте данные о доходности по каждому направлению деятельности (с указанием операционной и/или чистой прибыли как доли в распределенном собственном капитале).

3. Представьте, пожалуйста, перечень сборов и комиссий с разбивкой по типам. По возможности, дайте свои комментарии о недавних изменениях в этой области.

4. Представьте, пожалуйста, описание других источников дохода.

5. Представьте, пожалуйста, детальное описание статей исключительных доходов и расходов, включая значительные доходы от прироста капитальной стоимости, резервы на покрытие нереализованных капитальных убытков и стоимость Гудвилла.

6. Представьте, пожалуйста, копию вашего бюджета на текущий финансовый год, а также данные о прогнозируемом уровне прибыли и другие прогнозы на текущий и последующие годы. Если у вас есть бизнес-план на среднесрочную перспективу, представьте, пожалуйста, копию этого плана.

7. Какие направления деятельности вы считаете наиболее перспективными для банка в терминах роста показателей доходности?

V. Риск

а. Управление рисками

1. По возможности ответьте, какова в целом степень риска, которую Ваш банк считает приемлемой для себя?

2. Как в банке организована работа по управлению рисками? Существует ли в банке независимое подразделение по управлению рисками? Если да, то отвечает ли оно за

управление всеми рисками (кредитными, рыночными и операционными рисками)? Кто возглавляет это подразделение, и кому он подотчетен?

Желательно представить схему организации подразделения по управлению рисками с указанием обязанностей каждого сотрудника и его подотчетности.

3. Если в банке нет отдельного подразделения по управлению рисками, представьте, пожалуйста, детальное описание организации ваших систем управления рисками.

b. Заемщики и другие контрагенты

1. Представьте, пожалуйста, детальное описание действующего в банке порядка оценки кредитоспособности контрагентов и принятия кредитных решений, а также описание лимитов кредитования, в частности:

-Существуют ли в банке географические лимиты кредитования? Если да, то укажите, кто их устанавливает, а также кто может изменить их и по каким причинам.

-Существуют ли в банке лимиты кредитования по отраслям/секторам экономики? Если да, то какие определения отраслей/секторов экономики вы используете?

-Укажите, кто устанавливает лимиты, а также кто может изменить их и по каким причинам.

-Что считается более важным – отраслевая классификация заемщика или тип предоставленного им обеспечения?

-Существуют ли лимиты кредитования отдельных заемщиков? Если да, то как они увязываются с лимитами, установленными действующим законодательством или решениями контрольно-распорядительных органов? Укажите, кто из ответственных сотрудников банка устанавливает эти лимиты, а также кто может изменить их и по каким причинам.

2. Представьте, пожалуйста, сведения о структуре ваших рисков (балансовых и забалансовых) в терминах объема, то есть данные о концентрации рисков, связанных с одним лицом или группой связанных лиц.

3. Представьте, пожалуйста, сведения о займах, выданных вашим мажоритарным акционерам или деловым партнерам или аффилированным лицам ваших мажоритарных акционеров.

4. Представьте, пожалуйста, перечень двадцати крупнейших межбанковских займов, а также описание критериев оценки этих займов и действующих лимитов кредитования.

5. Нам также нужен перечень крупнейших контрагентов в вашем фондовом портфеле (торговом и инвестиционном), а также, по мере возможности, разбивка этих портфелей по внутренним и внешним рейтингам.

6. Как вы определяете и оцениваете «сомнительные» и/или «неработающие» (либо аналогичные им) займы? Отличаются ли эти определения для индивидуальных и корпоративных займов? Представьте, пожалуйста, подробные сведения об этих и других займах, указав, являются ли они внутренними или зарубежными. Нам также необходимо знать, созданы ли резервы на возможные потери по этим займам, и если да, то в каком объеме. (В этой связи нам нужен перечень 20 крупнейших проблемных займов и 20 крупнейших резервов на возможные потери).

7. Как вы обеспечиваете максимальное взыскание средств по проблемным займам? Имеется ли в вашем банке специализированное подразделение по взысканию проблемных займов? Если да, то как оно организовано и каков порядок его работы? Насколько успешна эта работа?

с. Риски, связанные с условными (в том числе забалансовыми) обязательствами

1. Нам нужны сведения о любых значительных забалансовых обязательствах.

д. Кредитные деривативы

1. Представьте, пожалуйста, схему организации и подотчетности вашего подразделения по работе с кредитными деривативами (КД). Кто отвечает, например, за управление рисками, связанными с использованием этих инструментов? Кто ведет учет сделок, занимается расчетами и отправкой документов, кто осуществляет расчет воздействия КД на счета прибылей и убытков? Кто утверждает порядок оценки стоимости КД и модели управления связанными с ними рисками?

2. Представьте, пожалуйста, перечень основных КД-инструментов, используемых вашим банком (с указанием валовой и чистой условной стоимости позиций, открытых в каждой категории).

3. Какая доля от общего числа этих инструментов учитывается на забалансовых счетах?

4. При каких обстоятельствах вы будете считать, что ваша позиция по одному из этих инструментов «ослаблена», и что в этой связи необходимо сформировать резерв или списать эту позицию?

5. Является ли банк крупным покупателем КД? Если да, то насколько эффективными оказались эти инструменты?

е. Рыночный риск

1. Используете ли вы какую-либо систему оценки рыночного риска? Если да, пожалуйста, дайте подробное описание этой процедуры.

2. Каковы текущие лимиты по основным типам ценных бумаг (долговые, фондовые и т.д.)? Укажите, пожалуйста, значения среднего, максимального и минимального

использования этих лимитов за последний финансовый год.

3. Каков объем вашей торговой деятельности, и какие направления этой деятельности вы считаете наиболее важными?
4. Каким опытом торговли различными типами ценных бумаг вы располагаете? Насколько прибыльной была эта деятельность в прошлом?
5. Представьте, описание различных типов рыночных рисков, которым подвержен банк, например, процентный риск, фондовый риск, валютный риск, спредовый риск и т.д.
6. Укажите, пожалуйста, главный источник рыночных рисков для банка. Насколько диверсифицированы эти риски?
7. Представьте, пожалуйста, оценку степени уязвимости банка перед изменениями процентных ставок/обменных курсов.
8. Представьте, пожалуйста, описание вашего портфеля долговых ценных бумаг с разбивкой на торговые и инвестиционные ценные бумаги (можете использовать другие аналогичные категории) и указанием их типов. Нам также нужно описание любого портфеля, который ведется отдельно по усмотрению высшего руководства банка.
9. Аналогичным образом нам нужно описание вашего фондового портфеля с разбивкой на основные типы ценных бумаг и указанием крупнейших позиций.
10. Как вы осуществляете управление инвестиционными рисками?

г. Операционный риск

1. Представьте, пожалуйста, описание используемых банком в данное время систем оценки операционного риска. Какие контрольные механизмы вы реализовали для слежения за этим риском?
2. Имеет ли банк чрезвычайный план действий на случай отказа основной системы хранения и обработки информации? Например, есть ли у вас резервная система?
3. Имеется ли в банке служба внутреннего аудита, и если да, то кому она подотчетна?
4. Имеет ли банк какое-либо страховое покрытие/генеральную гарантию возмещения ущерба на случай небрежности/мошенничества со стороны служащих? Осуществляет ли он страхование личной ответственности старших должностных лиц/директоров?
5. Ведет ли банк в настоящее время судебные тяжбы с клиентами? Если да, представьте, пожалуйста, подробное описание таких тяжб. Принимает ли банк меры, и если да, то какие, чтобы сократить риск возбуждения клиентами судебных тяжб против

банка?

6. Подвержен ли банк другим рискам правового характера?

h. Прочие риски

1. Если ваш банк занимается управлением инвестиционными фондами, представьте, пожалуйста, описание управляемых вами портфелей с разбивкой по типам инструментов (фондовые/долговые ценные бумаги) и подразбивкой по эмитентам, валютам и срокам (по мере применимости).

2. Укажите, пожалуйста, ограниченное число клиентов, инвестиционными портфелями которых вы управляете. Представьте описание инвесторов с указанием типа (институциональные/частные), национальной принадлежности, размера портфеля и других характеристик, которые вы сочтете важными.

3. Какие меры ваш банк готов предпринять для поддержания своей репутации? Например, готов ли он оказать поддержку своим крупным дочерним компаниям? Готов ли он поддержать свои выпуски секьюритизированных ценных бумаг, даже если он не обязан делать этого в соответствии с действующим законодательством?

4. Опишите, пожалуйста, другие риски, которым подвержен ваш банк, и которые не были упомянуты выше.

VI. Источники ресурсов и ликвидность

1. Представьте, пожалуйста, информацию о ваших основных источниках ресурсов и о степени их устойчивости с разбивкой по типам вкладчиков/кредиторов, валютам и типам инструментов. Для этого нам нужен перечень двадцати крупнейших вкладчиков и других источников средств.

2. Располагаете ли вы информацией, необходимой для оценки степени устойчивости вашей розничной депозитной базы в прошлом?

3. Насколько зависим ваш банк от мажоритарных акционеров в плане финансирования?

4. Если вы привлекаете межбанковские кредиты, представьте, пожалуйста, сведения о концентрации таких кредитов, валютах и странах происхождения кредиторов.

5. Привлекал ли банк крупные долгосрочные кредиты, срок погашения которых наступает в этом году?

6. Представьте, пожалуйста, описание ваших долговых ценных бумаг, находящихся в обращении, с указанием типа ценных бумаг, валюты и срока погашения.

7. Представьте, пожалуйста, ваш план привлечения ресурсов на следующие 12 месяцев с указанием наиболее вероятного типа ресурсов (старший долг, субординированный

долг и т.д.) и сроков эмиссии долговых ценных бумаг.

8. Представьте, пожалуйста, таблицу с указанием договорных и прогнозируемых сроков платежей по активам, пассивам и забалансовым статьям с разбивкой по валютам (анализ соответствия по срокам). Если сроки платежей по пассивам наступают раньше, чем сроки платежей по активам, как банк планирует обеспечить необходимую ликвидность?

9. Представьте, пожалуйста, перечень ликвидных активов с разбивкой по типам.

VII. Капитал и капитальные резервы

1. Планирует ли банк в обозримом будущем наращивать свой капитал 1-го уровня?

Приложение №4

к Договору на оказание услуг по присвоению
рейтинга коммерческого банка
№__ от «__»_____2019г.

КРИТЕРИИ РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

“STANDARD AND SENSITIVE RATINGS”

РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ ШКАЛЕ

ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ:

1. Капитал банка
2. Активные операции
3. Ресурсная база
4. Размещенные кредиты и лизинги
5. Финансовые показатели
6. Повышение финансовой устойчивости несостоятельных предприятий переданных на баланс банка
7. Менеджмент банка
8. Прочие показатели

1. КАПИТАЛ БАНКА

1. Совокупный капитал банка, всего
 - удельный вес капитала банка в совокупном капитале банковской системы
 - коэффициент достаточности капитала
 - коэффициент достаточности капитала 1 уровня
 - удельный вес нераспределенной прибыли к собственному капиталу
 - удельный вес собственных средств к активам
2. Резервный капитал

2. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

3. Сумма активов банка, всего
4. Кредитные вложения, всего
5. Кредитные вложения в реальный сектор экономики за счет собственных и привлеченных ресурсов, всего
в том числе:

- кредиты юридическим лицам
- кредиты физическим лицам
- 6. Кредитные вложения направленные на расширение приоритетных направлений структурных преобразований в экономике, модернизацию, техническое и технологическое перевооружение производства;
- 7. Рост доли долгосрочных кредитных вложений в разрезе кварталов года за счет привлечения для этого внутренних источников
- 8. Соотношение кредитных вложений к общим активам
- 9. Кредиты сроком свыше одного года (долгосрочные кредиты)
 - удельный вес кредитов свыше одного года (долгосрочных кредитов) в общей сумме кредитов
- 10. Кредиты, предоставленные в иностранной валюте, всего
 - в том числе:
 - краткосрочные кредиты
 - долгосрочные кредиты
- 11. Удельный вес рефинансируемых иностранных кредитов в общей сумме кредитов
- 12. Инвестиции собственного капитала банка, всего
- 13. Вложения в долговые ценные бумаги

3.РЕСУРСНАЯ БАЗА

- 14. Объем и структура собственного капитала коммерческого банка
- 15. Объем и структура привлеченных депозитов
- 16. Средства населения в коммерческих банках
 - в том числе:
 - срочные вклады населения;
 - из них сроком свыше 1 года;
 - сберегательные депозиты;
 - депозиты до востребования;
- 17. Удельный вес средств населения сроком свыше 1 года в ресурсах коммерческих банков
- 18. Удельный вес срочных и сберегательных вкладов населения в общей сумме средств населения в коммерческих банках
- 19. Ценные бумаги, выпущенные банком.

4.РАЗМЕЩЕННЫЕ КРЕДИТЫ И ЛИЗИНГИ

Количественные показатели:

- 20. Объем выданных кредитов и лизингов предприятиям реального сектора в разрезе регионов и отраслей экономики:
 - Промышленность
 - Сельское хозяйство
 - Транспорт и коммуникации

- Строительство
- Торговля и общественное питание
- Материально-техническое снабжение и сбыт
- Сфера услуг и сервиса
- Другие сектора экономики

21. Выданные кредиты и лизинги субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства в разрезе регионов и отраслей экономики:

- Промышленность
- Сельское хозяйство
- Транспорт и коммуникации
- Строительство
- Торговля и общественное питание
- Материально-техническое снабжение и сбыт
- Сфера услуг и сервиса
- Другие сектора экономики

22. Выданные потребительские кредиты населению в разрезе видов кредитов и регионов, включая:

- Автокредиты
- Ипотека
- Строительство и ремонт
- Обучение
- Приобретение бытовой техники и предметов первой необходимости
- Овердрафт по сумовой пластиковой карточке

23. Доля кредитов коммерческого банка в общем кредитном портфеле банка, выделенных на инвестиционные цели в разрезе регионов и отраслей экономики.

Качественные показатели:

24. Динамика роста доли кредитов коммерческого банка в общем кредитном портфеле банка, выделяемых на инвестиционные цели в разрезе регионов и отраслей экономики.

25. Динамика роста объема выданных кредитов и лизингов предприятиям реального сектора в разрезе регионов и отраслей экономики.

26. Динамика роста объема выданных кредитов и лизингов субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства в разрезе регионов и отраслей экономики.

27. Динамика роста выданных потребительских кредитов населению в разрезе видов кредитов и регионов.

28. Рыночная доля коммерческого банка по объему выданных кредитов и лизингов предприятиям реального сектора в разрезе регионов и отраслей экономики.

29. Рыночная доля коммерческого банка по объему выданных кредитов и лизингов субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства в разрезе регионов и отраслей экономики.

30. Рыночная доля коммерческого банка по объему выданных потребительских кредитов населению в разрезе видов кредитов и регионов.

5. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Количественные показатели:

31. Показатель чистой прибыли коммерческого банка
32. Показатель операционной прибыли коммерческого банка
33. Показатель чистого процентного дохода коммерческого банка
34. Показатель доходности кредитного портфеля коммерческого банка
35. Показатель рентабельности активов коммерческого банка
36. Показатель рентабельности акционерного капитала
37. Коэффициент текущей ликвидности коммерческого банка
38. Показатель соотношения проблемных кредитов к операционной прибыли до создания резервирования
39. Показатель соотношения проблемных кредитов к собственному капиталу коммерческого банка
40. Показатель соотношения необеспеченных кредитов к совокупным кредитам

Качественные показатели:

41. Динамика банковских активов
42. Динамика банковского капитала
43. Динамика совокупного кредитного портфеля банков
44. Динамика депозитов клиентов
45. Динамика депозитов физических лиц
46. Уровень концентрации банковских активов
47. Уровень концентрации банковского капитала
48. Количество банковских учреждений
49. Динамика инвестиций в основной капитал
50. Динамика инвестиций
51. Динамика капитала
52. Динамика принятых долгосрочных депозитов
53. Динамика по объему долгосрочных депозитов физических лиц
54. Количество действующих банковских учреждений (филиалы, мини-банки, сберегательные кассы)
55. Количество клиентов
56. Географическая диверсификация деятельности

6. ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ПЕРЕДАННЫХ НА БАЛАНС БАНКА

Количественные показатели:

57. Общее количество, отраслевая и региональная принадлежность несостоятельных предприятий переданных на баланс банка.

58. Общий объем инвестиций коммерческого банка на финансовое оздоровление, восстановление производства, модернизацию и технологическое перевооружение

несостоятельных предприятий переданных на баланс банка.

59.Количество восстановленных и реализованных инвесторам восстановленных предприятий.

60.Количество несостоятельных предприятий переданных на баланс банка на которых продолжаются восстановительные мероприятия и объем дополнительно необходимых для завершения работ финансовых средств.

Качественные показатели:

61.Динамика роста количества восстановленных несостоятельных предприятий переданных на баланс банка за период времени.

62.Динамика роста инвестиций на финансовое оздоровление, восстановление производства, модернизацию и технологическое перевооружение несостоятельных предприятий переданных на баланс банка за период времени.

7.МЕНЕДЖМЕНТ БАНКА

63.Стратегия развития коммерческого банка с учетом годового увеличения совокупного капитала коммерческого банка не менее чем на 20% и роста объемов, направляемых на расширение приоритетных направлений структурных преобразований экономики, а также в разрезе долгосрочных инвестиций и привлечения долгосрочных вкладов.

64.Качество и культура кредитной политики коммерческого банка с целью контроля за рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов банка, а также определения взглядов, философии, организацию и процедуры(политику), относящиеся к процессу кредитования в банке. Кредитная политика коммерческого банка в разрезе подотчетных банку предприятий, отраслей экономики и регионов.

65.Качество и комплексность процесса управления коммерческим банком включающего планирование, анализ, регулирование и контроль, путем использования единой методологической базы ко всем этапам управления и учета обратной связи в системе управления.

66.Качество осуществляемого контроля за выполнением принимаемых менеджментом банка управленческих решений направленное на обеспечение непрерывного отслеживания параметров деятельности коммерческого банка, сопоставления их с запланированными значениями и своевременного исправления несоответствий.

67.Гибкость организационной структуры управления коммерческим банком, позволяющая оперативно решать функциональные и управленческие задачи и быстро реагировать на изменяющиеся условия внешней среды, на новые требования рынка и адаптироваться к ним.

68.Соблюдение менеджментом коммерческого банка всех установленных Центральным банком Республики Узбекистан и другими регулирующими государственными органами требований и нормативов банковской деятельности.

69.Стратегия управления персоналом коммерческого банка по организация

подбора и расстановки персонала.

70. Стратегия управления персоналом коммерческого банка по организации системы подготовки персонала.

8. РЕЙТИНГ БАНКА

71. Рейтинг банка.

- национальный

Рейтинговая оценка коммерческого банка по национальной шкале и прогноз по рейтингу

Рыночная позиция коммерческого банка по общим активам

Рыночная позиция коммерческого банка по акционерному капиталу

Рыночная позиция коммерческого банка по размеру инвестиций

Рыночная позиция коммерческого банка по кредитному портфелю

Рыночная доля коммерческого банка по объему принятых долгосрочных депозитов

Рыночная доля коммерческого банка по объему долгосрочных депозитов физических лиц

- международный

Рейтинговая оценка коммерческого банка от международного рейтингового агентства и прогноз по рейтингу.