

МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ РЕЙТИНГОВ «Гвардия банков»

Рейтинги «Гвардия банков» нацелены на получение объективной, независимой и масштабной оценки экономической стабильности банков, ведущих свою деятельность на территории Украины, стоимости банковских брендов, а также деятельности топ-менеджмента финучреждений. Рейтинги адресованы всему бизнес-сообществу и учитывают особенности развития банковского сектора Украины на современном этапе.

Рейтинг «Гвардия стабильных банков» составлен на основе интегрированного метода и системного анализа, который учитывает динамику основных составляющих банковской деятельности. В список участников рейтинга включены банки, работающие на территории Украины не менее четырех лет, при наличии официальной (открытой) статистической информации по основным показателям банковской деятельности за период 2006–2009 гг. (использованы данные АУБ). В рейтинг не вошли финучреждения, в которых введена временная администрация, отозвана банковская лицензия и инициирована процедура ликвидации, а также финструктуры, которые, по мнению редакции, не соответствуют понятию «стабильность» на данный момент.

Аналитическая служба редакции провела исследование, систематизацию и оценивание результатов банковской деятельности за период 2006–2009 гг. по основным показателям: капитал, активы, депозиты физических и юридических лиц. После сбора, уточнений и занесения в расчетную модель всех результатов выставлены оценки стабильности банков по отдельным показателям и на их основании произведен расчет интегральной оценки общего рейтинга.

$$I_j = \sum_{i=1}^n \frac{X_{ij}}{n}$$

$$X_{ij} = \frac{T_{ij}^{cp}}{T_i^{max}} \cdot 100$$

где I_j — интегральная оценка экономической стабильности j-того банка;
 X_{ij} — оценка стабильности по i-тому показателю j-того банка;

$$T_{ij}^{cp} = \sqrt[3]{T_{ij}^{2007/2006} \cdot T_{ij}^{2008/2007} \cdot T_{ij}^{2009/2008}}$$

T_{ij}^{cp} — среднегодовой темп по i-тому показателю j-того банка за период 2006–2009 гг.;
 T_i^{max} — максимальный среднегодовой темп по i-тому показателю из оцениваемого ряда банков за период 2006–2009 гг.;

n — количество показателей для оценки.

Рейтинг «Гвардия банковских брендов» построен на основе учета реального экономического эффекта, который получается в результате банковской деятельности. Основной компонент методики — это финансовый анализ деятельности банка. «Гвардия» рассчитывает валовую прибыль банка в 2009 году на основании данных по активам и обязательствам финучреждений. Полученный результат умножается на группу следующих показателей:

- 1) рыночную силу бренда, которая для банков определена в размере 30%;
- 2) коэффициент «упоминаемость» (сила значения 1–5%);
- 3) коэффициент «возраст бренда» (сила значения 1–5%);
- 4) коэффициент «позиция на рынке» (сила значения 1–4%).

Шкала коэффициента «упоминаемость»*		Шкала коэффициента «возраст бренда»**		Шкала коэффициента «позиция на рынке»***	
Свыше 20 тыс. упоминаний	5,0%	Более 20 лет	5,0%	Группа 1	4,0%
15–20 тыс.	4,0%	10–20 лет	4,0%	Группа 2	3,0%
10–15 тыс.	3,0%	5–10 лет	3,0%	Группа 3	2,0%
5–10 тыс.	2,0%	4 года	2,5%	Группа 4	1,0%
Менее 5 тыс.	1,0%	3 года	2,0%		
		2 года	1,5%		

* Определяется количеством упоминаний брендов компании в интернет-изданиях
** Определяется продолжительностью присутствия бренда на рынках
*** Определяется согласно классификации НБУ по величине активов банка

Особенности оценки банковских брендов по методике журнала «Гвардия»

- результатом оценки является стоимость банковского бренда;
- стоимость бренда не является стоимостью банка, так как не учитывает уровень капитализации и не является ориентиром для финансовых решений покупки-продажи акций;
- метод исследования не включает социологическую, маркетинговую составляющую и экспертные оценки (ввиду возможностей оценщика). Таким образом, оценивание брендов происходит в большей степени финансовым, чем экспертным методом.

Рейтинг «Гвардия банкиров» составлен на основе системного интегрированного подхода, учитывающего все составляющие репутации топ-менеджера: экономическую эффективность управления банком, конкурентоспособность, взаимоотношения банка с партнерами, уровень социальной корпоративной ответственности и деловой репутации самого руководителя. Учитывались оценки конкурентов и экспертов (проводилось анкетирование в ноябре-декабре 2009 года).

$$I_j = (\alpha X_{ij} + \beta Y_{ij}) \cdot k_{1j} \cdot k_{2j}$$

$$X_{ij} = \alpha \sum_{i=1}^{n_j} \frac{x_{ij}}{n_j}$$

где I_j — интегральный показатель оценки руководителя (принимает значения от 0 до 5 баллов);
 x_{ij} — среднеарифметический балл оценки руководителя экспертами;
 y_{ij} — среднеарифметический балл оценки руководителя конкурентами;
 x_{ij} — среднеарифметический балл по каждому из критериев оценки руководителя экспертами;
 y_{ij} — среднеарифметический балл по каждому из критериев оценки руководителя конкурентами;

α, β — вес оценок работы руководителей соответственно независимыми экспертами и конкурентами (в данной методике равнозначны и равны 50%, следовательно, $\alpha = \beta = 0,5$);
 n_j — количество результативно оцененных критериев независимыми экспертами для руководителя данного банка;
 m_j — количество результативно оцененных критериев конкурентами для руководителя данного банка;
 k_{1j} — поправочный коэффициент, учитывающий масштаб банка;
 k_{2j} — поправочный коэффициент, учитывающий по данному банку количество результативных оценок в анкетах экспертов и конкурентов.

Впервые рейтинг топ-менеджмента банков Украины был напечатан в журнале «Гвардия руководителей — 2009».



РЕЙТИНГ

Оценка

РЕЙТИНГ СТАБИЛЬНЫХ БАНКОВ*

1	УНИКРЕДИТ БАНК, ОАО	86,48
2	УНИВЕРСАЛ БАНК, ПАО	77,34
3	БМ БАНК, АО	70,60
4	БТА БАНК, ПАО	68,90
5	АЛЬФА-БАНК, ПАО	66,17
6	УКРЭКСИМБАНК, ПАО	66,16
7	КБ «ДЕЛЬТА», ООО	64,57
8	ВТБ БАНК, ОАО	60,91
9	КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ, АБ	60,46
10	«ОЩАДБАНК», ОАО	59,81
11	ДБ «СБЕРБАНКА РОССИИ», ПАО	56,83
12	КЛАСИКБАНК, ООО	52,40
13	ПЛАТИНУМ БАНК, ОАО	51,92
14	ПИРЕУС БАНК МКБ, ОАО	51,27
15	АБ «КИЕВСКАЯ РУСЬ», ЗАО	50,61
16	ОТП БАНК, АО	50,08
17	АКБ «ЛЬВІВ», ПАО	49,84
18	СЕБ БАНК, ПАО	48,27
19	АБ «УКРАИНСКИЙ БИЗНЕС БАНК»	48,13
20	КБ «СОЦКОМ БАНК», ООО	47,83
21	БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ», ПАО	46,98
22	БАНК КАМБИО, ПАО	46,84
23	БАНК КРЕДИТ ДНЕПР, ПАО	46,60
24	МОРСКОЙ ТРАНСПОРТНЫЙ БАНК, ОАО	46,36
25	БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СБЕРЕЖЕНИЙ, ПАО	46,03
26	КБ «ЮЖКОМБАНК», ПАО	45,87
27	УКРАИНСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БАНК, ООО	45,39
28	КБ «ТК КРЕДИТ», ПАО	45,34
29	МОРСКОЙ БАНК, ООО	44,74
30	ФИНБАНК, АКБ	44,52
31	ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК, ПАО	44,45
32	МЕГАБАНК, ПАО	44,14
33	КБ «ПРИВАТБАНК», ПАО	44,12
33	ДОНГОРБАНК, ПАО	44,12
35	БАНК ФОРУМ, ПАО	43,64
36	«БАНК КІПРУ», ООО	43,62
37	КБ «ФИНАНСОВАЯ ИНИЦИАТИВА», ООО	43,55
38	УКРСИББАНК, ПАО	43,36
39	КБ «ДАНИЭЛЬ», ПАО	43,16
40	ФОРТУНА-БАНК, ПАО	42,99
41	АБ «УКРГАЗПРОМБАНК», ООО	42,85
42	АБ «ЭНЕРГОБАНК», ОАО	42,73
43	УКРСОЦБАНК, АКБ	42,28
44	КБ «ЭКСПОБАНК», АО	42,14
45	КИБ «КРЕДИ АГРИКОЛЬ», ПАО	42,09
46	АКБ «ТРАСТ-КАПИТАЛ», ПАО	42,08
47	БРОКБИЗНЕСБАНК, АО	41,91
48	СИГМАБАНК, ПАО	41,58
49	КРЕДИТПРОМБАНК, ПАО	41,48
50	АВТОКРАЗБАНК, ПАО	41,36

* Рейтинг стабильных банков по группам (по классификации НБУ) смотрите на www.kontrakt.ua