

ДИСКУССИОННАЯ РУБРИКА

УДК 336.71

РЕЙТИНГИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЗА 2017 ГОД,
РАССЧИТАННЫЕ ПО ОТЧЕТНОСТИ, СОСТАВЛЕННОЙ
В СООТВЕТСТВИИ С НСФО

И.А. ПРИГОДИЧ

*Полесский государственный университет**г. Пинск, Республика Беларусь**E-mail: Prigodich.Ira@yandex.ru*

В статье представлены рейтинги банков Республики Беларусь по результатам их деятельности за 2017 год, а также в динамике за 2012–2017 годы по отчетным данным кредитных организаций, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции и с ее учетом.

1. Рейтинг надежности белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности, без учета инфляции по состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
«Приорбанк» ОАО	37,67	3	0,0655	2	5	С
«Франсабанк» ОАО	26,92	3	0,0409	2	5	С
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	104,64	5	0,0352	2	7	D
ЗАО «Альфа-Банк»	84,72	4	0,0368	2	6	С
ЗАО «Банк «Решение»	156,20	5	0,0712	2	7	D
ЗАО «БСБ Банк»	39,73	3	0,0324	2	5	С
ЗАО «БТА Банк»	88,76	4	0,0587	2	6	С
ЗАО «Идея Банк»	49,62	3	0,0358	2	5	С
ЗАО «МТБанк»	63,18	4	0,0719	2	6	С
ЗАО «РРБ-Банк»	73,45	4	0,0533	3	7	D
ЗАО «ТК Банк»	68,02	4	0,7008	5	9	E
ЗАО «Цептер Банк»	84,23	4	0,0900	3	7	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	32,07	3	0,0447	2	5	С
ОАО «АСБ Беларусбанк»	30,85	3	0,1442	3	6	С
ОАО «Банк БелВЭБ»	20,73	2	0,0747	2	4	B
ОАО «Банк Москва-Минск»	30,60	3	0,0607	2	5	С
ОАО «Белагропромбанк»	63,57	4	0,0912	3	7	D
ОАО «Белгазпромбанк»	36,17	3	0,1380	3	6	С
ОАО «Белинвестбанк»	58,44	4	0,0724	2	6	С
ОАО «БНБ-Банк»	39,36	3	0,0846	3	6	С
ОАО «БПС-Сбербанк»	56,04	4	0,0980	3	7	D
ОАО «Паритетбанк»	66,50	4	0,0616	2	6	С
ОАО «СтатусБанк»	99,98	4	0,0475	2	6	С
ОАО «Технобанк»	56,13	4	0,0455	2	6	С

2. Рейтинг белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности с поправкой на инфляцию по состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
«Приорбанк» ОАО	12,26	2	0,0655	2	4	В
«Франсабанк» ОАО	29,14	3	0,0409	2	5	С
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	98,66	4	0,0352	2	6	С
ЗАО «Альфа–Банк»	67,82	4	0,0368	2	6	С
ЗАО «Банк «Решение»	189,66	5	0,0712	2	7	D
ЗАО «БСБ Банк»	37,52	3	0,0324	2	5	С
ЗАО «БТА Банк»	68,34	4	0,0587	2	6	С
ЗАО «Идея Банк»	51,60	4	0,0358	2	6	С
ЗАО «МТБанк»	40,98	3	0,0719	2	5	С
ЗАО «РРБ–Банк»	70,86	4	0,0533	2	6	С
ЗАО «ТК Банк»	106,57	5	0,7008	5	10	Е
ЗАО «Цептер Банк»	69,89	4	0,0900	3	7	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	15,03	2	0,0447	2	4	В
ОАО «АСБ Беларусбанк»	36,25	3	0,1442	3	6	С
ОАО «Банк БелВЭБ»	14,28	2	0,0747	2	4	В
ОАО «Банк Москва–Минск»	51,74	4	0,0607	2	6	С
ОАО «Белагропромбанк»	57,67	4	0,0912	3	7	D
ОАО «Белгазпромбанк»	13,18	2	0,1380	3	5	С
ОАО «Белинвестбанк»	67,98	4	0,0724	2	6	С
ОАО «БНБ–Банк»	31,75	3	0,0846	3	6	С
ОАО «БПС–Сбербанк»	68,70	4	0,0980	3	7	D
ОАО «Паритетбанк»	45,63	3	0,0616	2	5	С
ОАО «СтатусБанк»	88,26	4	0,0475	2	6	С
ОАО «Технобанк»	59,14	4	0,0455	2	6	С

3. Балльный рейтинг банков Республики Беларусь по данным отчетности за 2017 год

По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции					
Рейтинг	А	В	С	Д	Е
Количество банков	0	1	16	6	1
Наименование банков	0	1. ОАО «Банк БелВЭБ»	1. «Приорбанк» ОАО 2. «Франсабанк» ОАО 3. ЗАО «БСБ Банк» 4. ЗАО «Идея Банк» 5. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) 6. ОАО «Банк Москва–Минск» 7. ЗАО «Альфа–Банк» 8. ЗАО «БТА Банк» 9. ЗАО «МТБанк»	1. ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» 2. ЗАО «Банк «Решение»» 3. ЗАО «РРБ–Банк» 4. ЗАО «Цептер Банк» 5. ОАО «Белагропромбанк» 6. ОАО «БПС–	1. ЗАО «ТК Банк»

			10. ОАО «АСБ Беларусбанк» 11. ОАО «Белгазпромбанк» 12. ОАО «Белинвестбанк» 13. ОАО «БНБ–Банк» 14. ОАО «Паритетбанк» 15. ОАО «СтатусБанк» 16. ОАО «Технобанк»	Сбербанк»	
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции					
Рейтинг	A	B	C	D	E
Количество банков	0	3	16	4	1
Наименование банков	0	1. «Приорбанк» ОАО 2. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) ОАО «Банк БелВЭБ»	1. «Франсабанк» ОАО 2. ЗАО «БСБ Банк» 3. ЗАО «МТБанк» 4. ОАО «Белгазпромбанк» 5. ОАО «Паритетбанк» 6. ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» 7. ЗАО «Альфа–Банк» 8. ЗАО «БТА Банк» 9. ЗАО «Идея Банк» 10. ЗАО «РРБ–Банк» 11. ОАО «АСБ Беларусбанк» 12. ОАО «Банк Москва–Минск» 13. ОАО «Белинвестбанк» 14. ОАО «БНБ–Банк» 15. ОАО «СтатусБанк» 16. ОАО «Технобанк»	1. ЗАО «Банк «Решение» 2. ЗАО «Цептер Банк» 3. ОАО «Белагропромбанк» 4. ОАО «БПС–Сбербанк»	1. ЗАО «ТК Банк»

Методика составления рейтинга надежности банков. Распределение баллов в зависимости от уровня риска выполняется на основании статистической дифференциации показателя вариации (таблица 1).

Таблица 1 – Распределение баллов в зависимости от уровня риска

Уровень риска	Количество баллов
0 – 10 %	1
10 – 25 %	2
25 – 50 %	3
50 – 100 %	4
Свыше 100 %	5

Распределение баллов в зависимости от вероятности оттока денежных средств из банка по причинам, не связанным с ликвидностью банка, представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Распределение баллов в зависимости от вероятности оттока денежных средств из банка по причинам, не связанным с ликвидностью банка

Вероятность оттока	Количество баллов
до 0,0100	1
0,0100 – 0,0750	2
0,0750 – 0,1500	3
0,1500 – 0,2250	4
свыше 0,2250	5

Присвоение рейтинга в зависимости от количества набранных баллов выполнено по шкале, представленной в таблице 3.

Таблица 3 – Присвоение балльного рейтинга банку

Количество баллов	Рейтинг
2	A
3 – 4	B
5 – 6	C
7 – 8	D
9 – 10	E

Таким образом, рейтинг надежности дифференцирует каждый белорусский банк к одному из 5 классов:

- A – банки высокой степени надежности;
- B – надежные банки;
- C – банки с ограниченным ресурсным потенциалом;
- D – банки со значительными проблемами финансовой устойчивости;
- E – рискованные банки.

4. Интегрированный рейтинг банков Республики Беларусь за 2012–2017 годы

Банк	По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности											
	без учета инфляции						с учетом инфляции					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2012	2013	2014	2015	2016	2017
«Приорбанк ОАО»	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B
«Франсабанк» ОАО	C	C	D	C	C	C	B	C	D	C	C	C
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	C	C	D	B	D	D	B	C	D	B	D	D
ЗАО «Альфа–Банк»	D	D	C	C	C	C	C	D	C	C	C	C
ЗАО «Банк «Решение»	D	D	D	D	D	D	C	D	D	D	D	D
ЗАО «БелСвиссБанк»	D	C	C	C	D	D	C	C	C	C	D	D
ЗАО «БТА Банк»	C	D	D	D	C	D	B	D	D	D	C	D
ЗАО «Идея Банк»	B	A	C	C	B	C	B	A	C	C	B	C
ЗАО «МТБанк»	B	B	B	D	B	B	B	B	B	D	B	B
ЗАО «РРБ–Банк»	C	C	C	D	D	D	C	C	C	D	D	D
ЗАО «ТК Банк»	D	E	D	E	D	D	D	E	D	D	D	D
ЗАО «Цептер Банк»	C	C	C	B	D	D	B	C	C	B	D	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	C	C	C	C	C	C	B	C	C	C	C	C
ОАО «АСБ Беларусбанк»	C	D	D	D	D	D	C	D	D	D	D	D
ОАО «Банк БелВЭБ»	C	C	C	D	C	C	B	C	C	D	C	C
ОАО «Банк Москва–Минск»	B	C	C	C	D	C	B	C	C	C	D	C
ОАО «Белагропромбанк»	C	C	C	E	C	D	B	C	C	E	C	D
ОАО «Белгазпромбанк»	B	C	B	B	C	C	B	C	B	B	C	C
ОАО «Белинвестбанк»	C	D	C	D	D	D	C	D	C	D	D	D
ОАО «БНБ–Банк»	B	C	B	B	D	C	B	C	B	B	D	C
ОАО «БПС–Сбербанк»	B	C	C	D	D	C	B	C	C	D	D	C
ОАО «Паритетбанк»	C	C	D	C	C	C	B	C	D	C	C	C
ОАО «СтатусБанк»	C	D	D	C	C	C	B	D	D	C	C	C
ОАО «Технобанк»	C	C	B	D	D	D	B	C	B	D	D	D

Методика присвоения интегрированного рейтинга банку. Значение интегрированного показателя рейтинга рассчитывается как корень квадратный из суммы квадратов разницы 100 % и зна-

чения каждого индикативного показателя банка. Причем разница 100 % и значения показателя рассчитывается для тех из них, которые стремятся к 100 %, а по показателям, которые стремятся к 0, в расчет принимается не разность, а значение самого показателя. Расчет показателя интегрированного рейтинга представлен в виде формулы:

$$IR = \sqrt{(100 - X_1)^2 \cdot \frac{1}{n} + (100 - X_2)^2 \cdot \frac{1}{n} + (100 - X_3)^2 \cdot \frac{1}{n} + (X_4)^2 \cdot \frac{1}{n}},$$

где IR — значение интегрированного рейтинга; X_1 — значение индивидуального рейтинга по рентабельности капитала банка, %; X_2 — значение индивидуального рейтинга по рентабельности активов банка, %; X_3 — значение индивидуального рейтинга по кредитной активности банка, %; X_4 — значение индивидуального рейтинга по вероятности оттока депозитов из банка по причинам, не связанным с ликвидностью, %; n — количество индикаторов.

Присвоение рейтинга банку в зависимости от значения интегрированного показателя приведено в таблице 4.

Таблица 4 – Присвоение интегрированного рейтинга банку

Значение показателя, %	Рейтинг
0 – 20	A
20,01 – 40	B
40,01 – 60	C
60,01 – 80	D
80,01 – 100	E

Комментарий автора рейтинга. Важность своевременной диагностики банковских рисков в современной экономике постоянно возрастает. Высокая динамичность финансового рынка страны требует от кредитных организаций непрерывного мониторинга финансового сектора с целью адаптации их деятельности к происходящим изменениям с учетом возможных рисков.

Изучение банковских рейтингов дает возможность адекватной оценки деятельности каждой кредитной организации в банковской сфере, путем определения ее позиции в рейтингах, и скорректировать реалистичные сценарии развития деятельности каждого банка страны путем проведения оценки миграции банковских рейтингов. Миграция банковских рейтингов представляет собой процесс изменения позиций банков в рейтинге в течение определенного промежутка времени. Для ее описания была построена матрица перехода, элементами которой являются вероятности изменения позиций банков в рейтинге ко времени окончания исследуемого временного периода.

В работе проводилось исследование миграции годовых банковских рейтингов за период с 01.01.2012–01.01.2018 гг. в двух вариантах. Перед исследованием миграции рейтингов банков был составлен интегрированный рейтинг кредитных организаций Республики Беларусь за 2012–2017 годы. Таким образом, исследованию подверглись 6 отчетных дат по 24 функционирующим в стране банкам, что в целом составило 144 наблюдения по каждому исследуемому варианту.

По результатам изучения изменения позиции банков в рейтинге была построена матрица перехода из одних рейтинговых классов в другие и ухода из них, а также рассчитана вероятность данных изменений. Матрица представлена в виде таблицы 5.

Из матрицы следует, что банки по результатам своей деятельности без учета инфляции чаще всего осуществляют переход в класс D, что соответствует их желанию увеличения прибыли посредством проведения более рискованных финансовых операций. Вместе с тем при учете в деятельности банков инфляции можно отметить, что наибольшая активность банков наблюдается при переходе в класс C, что указывает на осуществление ими операций с умеренным риском и проведение более взвешенной банковской политики.

Сравнительный анализ годовых рейтингов банков позволяет свидетельствовать о том, что кредитные организации корректируют свою деятельность и за 2017 год ряд банков смогли повысить свои позиции в рейтингах. Это было достигнуто в результате повышения доверия стейкхолдеров

банков как непосредственно действиями самих кредитных организаций, так и действиями регулятора страны.

Таблица 5 – Матрица перехода банков из класса в класс и ухода из них

Показатель	Рейтинговый класс				
	A	B	C	D	E
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции:					
вероятность перехода в рейтинговый класс	0,0192	0,1346	0,3654	0,4231	0,0577
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0192	0,2308	0,4038	0,2885	0,0577
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции:					
вероятность перехода в рейтинговый класс	0,0169	0,1186	0,4407	0,3898	0,0339
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0169	0,3729	0,3559	0,2203	0,0339

Оценка надежности банков не призвана популяризировать ряд из них, а лишь помочь субъектам банковской деятельности путем позиционирования каждого банка в банковской системе.

Каждому из 5 классов рейтинга надежности банка должны соответствовать определенные превентивные меры реагирования. В качестве данным мер автор предлагает следующее:

1. Банкам с высокой степенью надежности (очень низкий уровень риска) следует принимать риски;
2. Надежные банки (низкий уровень риска) должны осуществлять мониторинг рисков;
3. Банкам с ограниченным потенциалом (средний уровень риска) следует управлять банковскими рисками;
4. Рискованные банки (высокий уровень риска) должны сокращать банковские риски;
5. Рискованные банки (очень высокий уровень риска) уже вероятнее всего будут вынуждены прибегнуть к уклонению от рисков.

Надежность банков является ключевым фактором и индикатором при принятии управленческого решения основной целевой группы стейкхолдеров банков – его клиентов. В связи с этим определение надежности банков выступает одной из главных задач оценки их деятельности. Своевременное доведение информации о финансовом состоянии кредитных организаций до их клиентов в транспарентном виде, понятном для всех потребителей банковских услуг и продуктов, позволяет повысить обоснованность и взвешенность принятых клиентами банков решений. Для предотвращения субъективизма и соблюдения независимости в подходах к оценке надежности банков была предложена представленная методика рейтингования банков Республики Беларусь, базирующаяся исключительно на бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Клиенты банков также могут получать информацию от международных рейтинговых агентств. Однако следует отметить, что из современных публично оглашаемых оценок достаточно сложно почерпнуть существенное количество полезной информации, транспарентной для потребителей банковских продуктов и услуг и позволяющей принять квалифицированное управленческое решение относительно имеющихся свободных денежных средств. Это связано с унифицированным подходом международных рейтинговых агентств к оценке финансового состояния кредитных организаций, который не учитывает национальные особенности экономического состояния страны, развитости ее финансового рынка и степени вмешательства государства в экономику страны и ее банковский сектор, что может повлиять в конечном итоге и на позиции банков в рейтингах.