

ДИСКУССИИ, ПРОЕКТЫ, СОБЫТИЯ

УДК 336.71

РЕЙТИНГИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЗА 2018 ГОД, СОСТВЛЕННЫЕ
ПО ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

И.А. ПРИГОДИЧ, канд. экон. наук
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 2018 год, а также приводится динамика рейтингов за 2012-2018 годы по отчетным данным кредитных организаций, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции и с ее учетом для оценки их миграции.

1. Рейтинг надежности белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности, без учета инфляции по состоянию на 01.01.2019 г.

| Наименование банка | Коэффициент вариации, % | Количество баллов | Вероятность оттока депозитов | Количество баллов | Сумма баллов | Рейтинг |
|-------------------------|-------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|--------------|---------|
| «Приорбанк» ОАО | 40,73 | 3 | 0,0728 | 2 | 5 | C |
| «Франсабанк» ОАО | 30,00 | 3 | 0,0445 | 2 | 5 | C |
| ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» | 93,94 | 4 | 0,0247 | 2 | 6 | C |
| ЗАО «Альфа-Банк» | 76,15 | 4 | 0,0313 | 2 | 6 | C |
| ЗАО «Банк «Решение» | 135,50 | 5 | 0,0771 | 3 | 8 | D |
| ЗАО «БСБ Банк» | 37,99 | 3 | 0,0336 | 2 | 5 | C |
| ЗАО «БТА Банк» | 87,25 | 4 | 0,0829 | 3 | 7 | D |
| ЗАО «Идея Банк» | 48,67 | 3 | 0,0367 | 2 | 5 | C |
| ЗАО «МТБанк» | 73,89 | 4 | 0,0706 | 2 | 6 | C |
| ЗАО «РРБ-Банк» | 79,33 | 4 | 0,0522 | 2 | 7 | D |
| ЗАО «ТК Банк» | 79,54 | 4 | 0,0701 | 2 | 6 | C |
| ЗАО «Цептер Банк» | 99,16 | 4 | 0,0615 | 2 | 6 | C |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) | 49,93 | 3 | 0,0430 | 2 | 5 | C |
| ОАО «АСБ Беларусбанк» | 43,78 | 3 | 0,1765 | 4 | 7 | D |
| ОАО «Банк БелВЭБ» | 19,23 | 2 | 0,0690 | 2 | 4 | B |
| ОАО «Банк Дабрабыт» | 35,01 | 3 | 0,0640 | 2 | 5 | C |
| ОАО «Белагропромбанк» | 63,68 | 4 | 0,0976 | 3 | 7 | D |
| ОАО «Белгазпромбанк» | 33,47 | 3 | 0,0808 | 3 | 6 | C |
| ОАО «Белинвестбанк» | 66,02 | 4 | 0,0636 | 2 | 6 | C |
| ОАО «БНБ-Банк» | 36,04 | 3 | 0,0825 | 3 | 6 | C |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | 52,85 | 4 | 0,1198 | 3 | 7 | D |
| ОАО «Паритетбанк» | 62,32 | 4 | 0,5019 | 5 | 9 | E |
| ОАО «СтатусБанк» | 90,72 | 4 | 0,0243 | 2 | 6 | C |
| ОАО «Технобанк» | 50,84 | 4 | 0,0453 | 2 | 6 | C |

2. Рейтинг белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности с поправкой на инфляцию по состоянию на 01.01.2019 г.

| Наименование банка | Коэффициент вариации, % | Количество баллов | Вероятность оттока депозитов | Количество баллов | Сумма баллов | Рейтинг |
|-------------------------|-------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|--------------|---------|
| «Приорбанк» ОАО | 18,53 | 2 | 0,0728 | 2 | 4 | B |
| «Франсабанк» ОАО | 37,74 | 3 | 0,0445 | 2 | 5 | C |
| ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» | 92,50 | 4 | 0,0247 | 2 | 6 | C |
| ЗАО «Альфа-Банк» | 61,66 | 4 | 0,0313 | 2 | 6 | C |
| ЗАО «Банк «Решение» | 186,05 | 5 | 0,0771 | 3 | 8 | D |
| ЗАО «БСБ Банк» | 40,55 | 3 | 0,0336 | 2 | 5 | C |
| ЗАО «БТА Банк» | 71,75 | 4 | 0,0829 | 3 | 7 | D |
| ЗАО «Идея Банк» | 55,31 | 4 | 0,0367 | 2 | 6 | C |
| ЗАО «МТБанк» | 49,31 | 3 | 0,0706 | 2 | 5 | C |
| ЗАО «РРБ-Банк» | 80,19 | 4 | 0,0522 | 2 | 6 | C |
| ЗАО «ТК Банк» | 121,45 | 5 | 0,0701 | 2 | 7 | D |
| ЗАО «Цептер Банк» | 85,47 | 4 | 0,0615 | 2 | 6 | C |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) | 24,61 | 2 | 0,0430 | 2 | 4 | B |
| ОАО «АСБ Беларусбанк» | 35,38 | 3 | 0,1765 | 4 | 7 | D |
| ОАО «Банк БелВЭБ» | 20,25 | 2 | 0,0690 | 2 | 4 | B |
| ОАО «Банк Дабрабыт» | 47,84 | 3 | 0,0640 | 2 | 5 | C |
| ОАО «Белагропромбанк» | 63,55 | 4 | 0,0976 | 3 | 7 | D |
| ОАО «Белгазпромбанк» | 13,33 | 2 | 0,0808 | 3 | 5 | C |
| ОАО «Белинвестбанк» | 60,99 | 4 | 0,0636 | 2 | 6 | C |
| ОАО «БНБ-Банк» | 31,91 | 3 | 0,0825 | 3 | 6 | C |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | 64,32 | 4 | 0,1198 | 3 | 7 | D |
| ОАО «Паритетбанк» | 46,20 | 3 | 0,0502 | 2 | 5 | C |
| ОАО «СтатусБанк» | 79,58 | 4 | 0,0243 | 2 | 6 | C |
| ОАО «Технобанк» | 57,33 | 4 | 0,0453 | 2 | 6 | C |

3. Балльный рейтинг банков Республики Беларусь по данным отчетности за 2018 год

| По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции | | | | | |
|--|---|----------------------|--|---|----------------------|
| Рейтинг | A | B | C | D | E |
| 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 «МТБанк» 6. ЗАО «ТК Банк» 7. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) 8. ОАО «Банк Дабрабыт» 9. ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» 10. ЗАО «Альфа-Банк» 11. ЗАО «Цептер Банк» 12. ОАО «Белгазпромбанк» 13. ОАО «Белинвестбанк» 14. ОАО «БНБ-Банк» 15. ОАО «СтатусБанк» 16. ОАО «Технобанк» | 1. ЗАО «БТА Банк» 2. ЗАО «РРБ-Банк» 3. ОАО «АСБ Беларусбанк» 4. ОАО «Белагропромбанк» 5. ОАО «БПС-Сбербанк» 6. ЗАО «Банк «Решение» | 1. ОАО «Паритетбанк» |

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

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 |
| $ 10,01 - 25 $ % | 2 |
| $ 25,01 - 50 $ % | 3 |
| $ 50,01 - 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 2012-2018 годы

| Банк | По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---|------|------|------|------|------|------|-------------------|------|------|------|------|------|------|
| | без учета инфляции | | | | | | | с учетом инфляции | | | | | | |
| | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| «Приорбанк ОАО» | B | B | B | B | B | A | B | B | B | B | B | B | A | C |
| «Франсбанк» ОАО | C | C | D | C | C | C | D | B | C | D | C | C | C | D |
| ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» | C | C | D | B | D | D | D | B | C | D | B | D | D | D |
| ЗАО «Альфа-Банк» | D | D | C | C | C | B | C | C | D | C | C | C | B | C |
| ЗАО «Банк «Решение» | D | D | D | D | D | D | D | C | D | D | D | D | D | D |
| ЗАО «БелСвиссБанк» | D | C | C | C | D | D | D | C | C | C | C | D | D | D |
| ЗАО «БТА Банк» | C | D | D | D | C | D | D | B | D | D | D | C | D | D |
| ЗАО «Идея Банк» | B | A | C | C | B | C | C | B | A | C | C | B | C | C |
| ЗАО «МТБанк» | B | B | B | D | B | B | A | B | B | B | D | B | B | A |
| ЗАО «РРБ-Банк» | C | C | C | D | D | D | D | C | C | C | D | D | D | D |
| ЗАО «ТК Банк» | D | E | D | E | D | D | D | D | E | D | D | D | D | E |
| ЗАО «Цептер Банк» | C | C | C | B | D | D | D | B | C | C | B | D | D | D |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) | C | C | C | C | C | C | C | B | C | C | C | C | C | C |
| ОАО «АСБ Беларусбанк» | C | D | D | D | D | D | D | C | D | D | D | D | D | D |
| ОАО «Банк БелВЭБ» | C | C | C | D | C | C | C | B | C | C | D | C | C | C |
| ОАО «Банк Дабрабыт» | B | C | C | C | D | C | C | B | C | C | C | D | C | C |
| ОАО «Белагропромбанк» | C | C | C | E | C | D | D | B | C | C | E | C | D | D |
| ОАО «Белгазпромбанк» | B | C | B | B | C | C | C | B | C | B | B | C | C | C |
| ОАО «Белинвестбанк» | C | D | C | D | D | D | C | C | D | C | D | D | D | C |
| ОАО «БНБ-Банк» | B | C | B | B | D | C | C | B | C | B | B | D | C | C |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | B | C | C | D | D | C | C | B | C | C | D | D | C | C |
| ОАО «Паритетбанк» | C | C | D | C | C | C | E | B | C | D | C | C | C | D |
| ОАО «СтатусБанк» | C | D | D | C | C | C | B | B | D | D | C | C | C | B |
| ОАО «Технобанк» | C | C | B | D | D | D | C | B | C | B | D | D | D | C |

Методика присвоения интегрированного рейтинга банку. Значение интегрированного показателя рейтинга рассчитывается как корень квадратный из суммы квадратов разницы 100 % и значения каждого индикативного показателя банка. Причем разность 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 01.01.2013-01.01.2019 гг. в двух вариантах. Перед исследованием миграции рейтингов банков был составлен интегрированный рейтинг кредитных организаций Республики Беларусь за 2012-2018 годы. Таким образом, исследованию подверглись 7 отчетных дат по 24 функционирующим в стране банкам, что в целом составило 168 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.

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 | 0,0484 | 0,1613 | 0,3548 | 0,3710 | 0,0645 |
| вероятность выхода из рейтингового класса | 0,0323 | 0,2419 | 0,4032 | 0,2742 | 0,0484 |
| По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции: | | | | | |
| вероятность перехода в рейтинговый класс | 0,0429 | 0,1286 | 0,4286 | 0,3571 | 0,0429 |
| вероятность выхода из рейтингового класса | 0,0286 | 0,3571 | 0,3571 | 0,2286 | 0,0286 |

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 2018 год 4 банка из 24 смогли повысить свои позиции в рейтингах. Это было достигнуто в результате совместных действий кредитных организаций и регулятора Республики Беларусь.

Оценка надежности банков позиционирует каждую кредитную организацию в банковской системе и не несет цели популяризации определенных банков для клиентов.

Каждому из 5 классов рейтинга надежности банка должны соответствовать определенные превентивные меры реагирования. В качестве данных 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.

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 представлена методика рейтингования банков Республики Беларусь, базирующаяся исключительно на бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Стейкхолдеры банков могут получать информацию от международных рейтинговых агентств, которая достаточно сложна для понимания, а почерпнуть существенное количество полезной информации, транспарентной для потребителей банковских продуктов и услуг и позволяющей принять квалифицированные управленческие решения относительно имеющихся свободных денежных средств, не всегда возможно. 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.