

## ДИСКУССИОННАЯ РУБРИКА

*В данной рубрике будут публиковаться результаты практических исследований дискуссионного характера. Позиция автора по тем или иным вопросам является субъективной и может не совпадать с позицией редакции.*

*Аргументированные возражения или уточнения можно присылать на адрес электронной почты автора или редакции.*

### РЕЙТИНГИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**И.А. ПРИГОДИЧ**

*Полесский государственный университет*

*г. Пинск, Республика Беларусь*

*E-mail: venyacat@yandex.ru*

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

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
ОАО «АСБ Беларусбанк»	24,27	2	0,2143	4	6	C
ОАО «Белагропромбанк»	55,37	4	0,1802	4	8	D
ОАО «Белинвестбанк»	61,36	4	0,1217	4	8	D
ОАО «Паритетбанк»	78,91	4	0,0989	3	7	D
ОАО «БПС-Сбербанк»	75,01	4	0,1257	3	7	D
«Приорбанк ОАО»	27,40	3	0,0599	2	5	C
ОАО «Банк БелВЭБ»	22,08	2	0,1477	3	5	C
ОАО «БНБ-Банк»	45,24	3	0,0878	3	6	C
ОАО «Белгазпромбанк»	43,54	3	0,1901	4	7	D
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	124,86	5	0,0376	2	7	D
ЗАО «РРБ-Банк»	81,53	4	0,1423	3	7	D
ЗАО «МТБанк»	71,05	4	0,0733	2	6	C
ОАО «Технобанк»	52,43	4	0,0755	3	7	D
«Франсабанк» ОАО	33,20	3	0,0772	3	6	C
ЗАО «Банк «Решение»	211,92	5	0,1208	3	8	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	16,70	2	0,0813	3	5	C
ЗАО «Альфа-Банк»	86,99	4	0,0313	2	6	C
ОАО «Банк Москва-Минск»	37,80	3	0,0640	2	5	C
ОАО «Евроторгинвестбанк»	130,96	5	0,0571	2	7	D
ЗАО «БГА Банк»	110,84	5	0,0961	3	8	D
ЗАО «БСБ Банк»	43,31	3	0,0398	2	5	C
ЗАО «Идея Банк»	61,65	4	0,0363	2	6	C
ЗАО «ТК Банк»	85,20	4	1,6291	5	9	E
ЗАО «Цептер Банк»	76,58	4	0,0557	2	6	C

## 2. Рейтинг белорусских банков, составленный на основе данных отчетности по национальным стандартам финансовой отчетности с поправкой на инфляцию

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
ОАО «АСБ Беларусбанк»	44,91	3	0,2143	4	7	D
ОАО «Белагропромбанк»	44,79	3	0,1802	4	7	D
ОАО «Белинвестбанк»	65,19	4	0,1217	4	8	D
ОАО «Паритетбанк»	55,37	4	0,0989	3	7	D
ОАО «БПС-Сбербанк»	83,07	4	0,1257	3	7	D
«Приорбанк ОАО»	13,38	2	0,0599	2	4	B
ОАО «Банк БелВЭБ»	15,44	2	0,1477	3	5	C
ОАО «БНБ-Банк»	38,87	3	0,0878	3	6	C
ОАО «Белгазпромбанк»	15,82	2	0,1901	4	6	C
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	112,41	5	0,0376	2	7	D
ЗАО «РРБ-Банк»	72,24	4	0,1423	3	7	D
ЗАО «МТБанк»	48,20	3	0,0733	2	5	C
ОАО «Технобанк»	50,82	4	0,0755	3	5	C
«Франсабанк» ОАО	30,07	3	0,0772	3	6	C
ЗАО «Банк «Решение»	217,04	5	0,1208	3	8	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	21,36	2	0,0813	3	6	C
ЗАО «Альфа-Банк»	69,75	4	0,0313	2	6	C
ОАО «Банк Москва-Минск»	56,35	4	0,0640	2	6	C
ОАО «Евроторгинвестбанк»	111,59	5	0,0571	2	7	D
ЗАО «БТА Банк»	79,74	4	0,0961	3	7	D
ЗАО «БСБ Банк»	33,22	3	0,0398	2	5	C
ЗАО «Идея Банк»	58,58	4	0,0363	2	6	C
ЗАО «ТК Банк»	105,03	5	1,6291	5	10	E
ЗАО «Цептер Банк»	57,71	4	0,0557	2	6	C

## 3. Балльный рейтинг банков Республики Беларусь по данным отчетности за 2016 год

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

По данным, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции					
Рейтинг	A	B	C	D	E
Количество банков	0	1	12	10	1
Наименование банков	0	1. «Приор-банк» ОАО	1. ОАО «Банк БелВЭБ» 2. ЗАО «БСБ Банк» 3. ЗАО «МТБанк» 4. ОАО «Технобанк» 5. ОАО «Белгазпромбанк» 6. АО Банк ВТБ (Беларусь) 7. «Франсабанк» ОАО 8. ОАО «БНБ-Банк» 9. ОАО «Банк Москва-Минск» 10. ЗАО «Цептер Банк» 11. ЗАО «Идея Банк» 12. ЗАО «Альфа-Банк»	1. ОАО «Белагропромбанк» 2. ОАО «АСБ Беларусбанк» 3. ОАО «Паритетбанк» 4. ЗАО «РРБ-Банк» 5. ЗАО «БТА Банк» 6. ОАО «БПС-Сбербанк» 7. ОАО «Евроторгинвестбанк» 8. ЗАО «АБСОЛЮТ-БАНК» 9. ОАО «Белинвестбанк» 10. ЗАО «Банк «Решение»	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, связанным с ликвидностью банка, представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Распределение баллов в зависимости от вероятности оттока денежных средств из банка по причинам, 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 выполнена так, как это показано 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 относит 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 2012-2016 годы

ИНТЕГРИРОВАННЫЙ РЕЙТИНГ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ										
Наименование банка	По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции					По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции				
	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
«Приорбанк ОАО»	B	B	B	B	C	B	B	B	B	C
«Франсбанк» ОАО	C	C	D	C	C	B	C	D	C	C
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	C	C	D	B	D	B	C	D	B	D
ЗАО «Альфа-Банк»	D	D	C	C	C	C	D	C	C	C
ЗАО «Банк «Решение»	D	D	D	D	D	C	D	D	D	D
ЗАО «БелСвиссБанк»	D	C	C	C	D	C	C	C	C	D
ЗАО «БТА Банк»	C	D	D	D	C	B	D	D	D	C
ЗАО «Идея Банк»	B	A	C	C	B	B	A	C	C	B
ЗАО «МТБанк»	B	B	B	D	B	B	B	B	D	B
ЗАО «РРБ-Банк»	C	C	C	D	D	C	C	C	D	D
ЗАО «ТК Банк»	D	E	D	E	D	D	E	D	D	D
ЗАО «Цептер Банк»	C	C	C	B	D	B	C	C	B	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	C	C	C	C	C	B	C	C	C	C
ОАО «АСБ Беларусбанк»	C	D	D	D	D	C	D	D	D	D
ОАО «Банк БелВЭБ»	C	C	C	D	C	B	C	C	D	C
ОАО «Банк Москва-Минск»	B	C	C	C	D	B	C	C	C	D
ОАО «Белагропромбанк»	C	C	C	E	C	B	C	C	E	C
ОАО «Белгазпромбанк»	B	C	B	B	C	B	C	B	B	C
ОАО «Белинвестбанк»	C	D	C	D	D	C	D	C	D	D
ОАО «БНБ-Банк»	B	C	B	B	D	B	C	B	B	D
ОАО «БПС-Сбербанк»	B	C	C	D	D	B	C	C	D	D
ОАО «Евроторгинвестбанк»	C	D	D	C	C	B	D	D	C	C
ОАО «Паритетбанк»	C	C	D	C	C	B	C	D	C	C
ОАО «Технобанк»	C	C	B	D	D	B	C	B	D	D

**Методика присвоения интегрированного рейтинга банку**

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

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.

Рейтинг был составлен на основе данных отчетности, составленной по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом и без учета инфляции, представлен в обобщающей таблице.

**Комментарий автора рейтинга.** Диагностика банковских рисков должна быть призвана не только своевременно выявлять риски банка с целью принятия превентивных мер, но и определять перспективные изменения в риск-менеджменте банка с целью быстрой и своевременной адаптации банка к изменчивому финансовому рынку.

Построение банковского рейтинга является целесообразным не только для позиционирования банка на рынке банковских услуг, но и для определения перспективных результатов деятельности банков. Непосредственно сам рейтинг не может обозначить перспектив развития. Эту цель можно достичь либо с помощью экстраполяции тенденций рейтинга, либо с помощью оценки миграции банковских рейтингов. Миграция банковских рейтингов представляет собой процесс изменения позиций банков в рейтинге в течение определенного промежутка времени. Для описания миграции банковских рейтингов следует построить матрицу перехода, в качестве элементов которой выступят вероятности изменения позиций банков в рейтинге ко времени окончания исследуемого временного периода.

В работе проводилось исследование миграции годовых банковских рейтингов за период с 01.01.2012-01.01.2017 гг. Перед исследованием миграции рейтингов банков был составлен интегрированный рейтинг банков Республики Беларусь за 2012-2016 годы. Таким образом, исследованию подверглись 5 отчетных дат по 24 функционирующим в стране банкам, что в целом составило 120 наблюдений.

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	1/47	7/47	16/47	20/47	3/47
	Вероятность ухода из рейтингового класса	1/47	12/47	19/47	12/47	3/47
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции	Вероятность перехода в рейтинговый класс	1/54	7/54	23/54	21/54	2/54
	Вероятность ухода из рейтингового класса	1/54	22/54	19/54	10/54	2/54

Примечание – Источник: собственная разработка

Из матрицы следует, что у банков по результатам своей деятельности без учета инфляции существует наибольшая вероятность перейти в класс D, что свидетельствует об их желании увеличить прибыль, осуществляя более рискованные операции. Вместе с тем при учете в деятельности банков инфляции можно отметить, что банки стремятся перейти в класс C, что указывает на осуществление ими операций с умеренным риском.

Оценка надежности деятельности банка позволит рационализировать деятельность банковской системы в целом при условии своевременного принятия эффективных управленческих решений каждым из банков.

Составление рейтинга банка является одним из способов диагностики банковских рисков. Изменение позиции банка в рейтинге может свидетельствовать об увеличении либо сокращении банковских рисков в кредитном учреждении и способствовать корректировке деятельности банка.

Надежность банков является предметом особого беспокойства для его основной целевой группы стейкхолдеров – клиентов банков. В связи с этим определение надежности банков является одной из главных задач оценки их деятельности. Однако отсутствие единой методики определения надежности банков в Республике Беларусь привело к тому, что установился своеобразный субъективный подход к решению данной проблемы. Для того чтобы появилась обоснованная система оценок надежности банков, должна быть проведена аналитическая работа по изучению характерных черт деятельности банков и закономерностей их развития.

Практика показывает, что потенциальные клиенты банковских организаций могут быть разделены на 3 категории.

К первой относятся лица, которые при выборе банка руководствуются исключительно субъективными критериями. К ним относится наименее экономически образованное население, которое, как правило, прежде всего, ориентируется на рекламную информацию.

Вторая категория наиболее многочисленна: в нее входят те лица, которые, прежде чем доверить свои деньги банку, пытаются собрать о нем возможную информацию. Они, как правило, принимают решение на основе рекомендаций или оценок, сделанных другими, однако сами оценкой банков обычно не занимаются из-за отсутствия необходимой информации либо времени и знаний.

К третьей категории относятся структуры, которые сами профессионально могут оценить риски сотрудничества с банком. В большинстве своем это финансовые посредники (в том числе сами банки) и контролирующие органы. Как правило, эта категория клиентов использует различные методики оценки надежности банка, которые разработаны либо соответствующими специалистами, либо самими банками для оценки своих контрагентов.

Клиенты банков также могут получать информацию от рейтинговых агентств. Однако следует отметить, что из публично оглашаемых оценок достаточно сложно почерпнуть существенное количество полезной информации.