

ДИСКУССИОННАЯ РУБРИКА

УДК 336.71

РЕЙТИНГИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

И.А. ПРИГОДИЧ

Полесский государственный университет

г. Пинск, Республика Беларусь

E-mail: Prigodich.Ira@yandex.ru

В статье приводится рейтинг банков Республики Беларусь по результатам их деятельности за 2012-2016 годы по консолидированным данным кредитных организаций, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции и с ее учетом, а также по данным, определенным по международным стандартам финансовой отчетности. Для исследования эффективности деятельности банков страны приводятся их рейтинги по состоянию на 01.10.2017 г., составленные на основании индивидуальных данных, определенных по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом и без учета инфляции.

1. Рейтинг надежности белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности, без учета инфляции по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
«Приорбанк» ОАО	28,37	3	0,0650	2	5	C
«Франсбанк» ОАО	29,69	3	0,0772	3	6	C
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	111,68	5	0,0376	2	7	D
ЗАО «Альфа-Банк»	77,80	4	0,0313	2	6	C
ЗАО «Банк «Решение»	189,55	5	0,1208	3	8	D
ЗАО «БСБ Банк»	38,74	3	0,0398	2	5	C
ЗАО «БТА Банк»	99,14	5	0,0961	3	8	D
ЗАО «Идея Банк»	55,14	4	0,0363	2	6	C
ЗАО «МТБанк»	63,55	4	0,0733	2	6	C
ЗАО «РРБ-Банк»	72,92	4	0,1423	3	7	D
ЗАО «ТК Банк»	76,20	4	1,6291	5	9	E
ЗАО «Цептер Банк»	68,49	4	0,0557	2	6	C
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	22,45	2	0,0813	3	5	C
ОАО «АСБ Беларусбанк»	33,59	3	0,2149	4	7	D
ОАО «Банк БелВЭБ»	20,29	2	0,1471	3	5	C
ОАО «Банк Москва-Минск»	33,81	3	0,0640	2	5	C
ОАО «Белагропромбанк»	50,51	4	0,1804	4	8	D
ОАО «Белгазпромбанк»	38,94	3	0,1901	4	7	D
ОАО «Белинвестбанк»	46,10	3	0,1218	3	6	C
ОАО «БНБ-Банк»	40,46	3	0,0878	3	6	C
ОАО «БПС-Сбербанк»	63,29	4	0,1124	3	7	D
ОАО «Паритетбанк»	70,58	4	0,0989	3	7	D
ОАО «СтатусБанк»	117,13	5	0,0571	2	7	D
ОАО «Технобанк»	46,90	3	0,0755	3	6	C

2. Рейтинг белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности с поправкой на инфляцию по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
«Приорбанк» ОАО	9,25	1	0,0650	2	3	B
«Франсабанк» ОАО	26,90	3	0,0772	3	6	C
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	100,54	5	0,0376	2	7	D
ЗАО «Альфа-Банк»	62,39	4	0,0313	2	6	C
ЗАО «Банк «Решение»	194,13	5	0,1208	3	8	D
ЗАО «БСБ Банк»	29,71	3	0,0398	2	5	C
ЗАО «БГА Банк»	71,32	4	0,0961	3	7	D
ЗАО «Идея Банк»	52,40	4	0,0363	2	6	C
ЗАО «МТБанк»	43,11	3	0,0733	2	5	C
ЗАО «РРБ-Банк»	64,61	4	0,1423	3	7	D
ЗАО «ТК Банк»	93,94	4	1,6291	5	9	E
ЗАО «Цептер Банк»	51,62	4	0,0557	2	6	C
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	15,85	2	0,0813	3	5	C
ОАО «АСБ Беларусбанк»	36,96	3	0,2149	4	7	D
ОАО «Банк БелВЭБ»	13,44	2	0,1471	3	5	C
ОАО «Банк Москва-Минск»	50,40	4	0,0640	2	6	C
ОАО «Белагропромбанк»	40,25	3	0,1804	4	7	D
ОАО «Белгазпромбанк»	14,15	2	0,1901	4	6	C
ОАО «Белинвестбанк»	52,84	4	0,1218	3	7	D
ОАО «БНБ-Банк»	34,76	3	0,0878	3	6	C
ОАО «БПС-Сбербанк»	72,10	4	0,1124	3	7	D
ОАО «Паритетбанк»	49,52	3	0,0989	3	6	C
ОАО «СтатусБанк»	99,81	4	0,0571	2	6	C
ОАО «Технобанк»	45,46	3	0,0755	3	6	C

3. Рейтинг белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по международным стандартам финансовой отчетности по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
«Приорбанк» ОАО	38,28	3	0,0285	2	5	C
«Франсабанк» ОАО	79,65	4	0,0796	3	7	D
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	131,40	5	0,0138	2	7	D
ЗАО «Альфа-Банк»	112,16	5	0,0315	2	7	D
ЗАО «Банк «Решение»	0,00	1	0,0262	2	3	B
ЗАО «БСБ Банк»	57,53	4	0,0147	2	6	C
ЗАО «БГА Банк»	148,61	5	0,0422	2	7	D
ЗАО «Идея Банк»	28,31	3	0,0198	2	5	C
ЗАО «МТБанк»	47,51	3	0,0560	2	5	C
ЗАО «РРБ-Банк»	50,17	4	0,1373	3	7	D

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
ЗАО «ТК Банк»	128,93	5	0,0517	2	7	D
ЗАО «Цептер Банк»	134,84	5	0,0364	2	7	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	61,38	4	0,0831	3	7	D
ОАО «АСБ Беларусбанк»	45,54	3	0,1852	4	7	D
ОАО «Банк БелВЭБ»	33,59	3	0,0791	3	6	C
ОАО «Банк Москва-Минск»	51,42	4	0,0487	2	6	C
ОАО «Белагропромбанк»	52,72	4	0,1750	4	8	D
ОАО «Белгазпромбанк»	64,78	4	0,0979	3	7	D
ОАО «Белинвестбанк»	70,65	4	0,1220	3	7	D
ОАО «БНБ-Банк»	53,83	4	0,0670	2	6	C
ОАО «БПС-Сбербанк»	58,67	4	0,0665	2	6	C
ОАО «Паритетбанк»	118,19	5	0,0926	3	8	D
ОАО «СтатусБанк»	127,51	5	0,0200	2	7	D
ОАО «Технобанк»	88,87	4	0,0502	2	6	C

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

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

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

5. Интегрированный рейтинг банков Республики Беларусь за 2012-2016 годы

Банк	По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности										По данным банков, рассчитанным по международным стандартам финансовой отчетности				
	без учета инфляции					с учетом инфляции									
	2012	2013	2014	2015	2016	2012	2013	2014	2015	2016	2012	2013	2014	2015	2016
«Приорбанк ОАО»	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B	A	B
«Франсбанк» ОАО	C	C	D	C	C	B	C	D	C	C	C	D	D	C	C
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	C	C	D	B	D	B	C	D	B	D	E	E	D	C	C
ЗАО «Альфа-Банк»	D	D	C	C	C	C	D	C	C	C	D	D	C	A	C
ЗАО «Банк «Решение»	D	D	D	D	D	C	D	D	D	D	D	D	D	D	D
ЗАО «БелСвиссБанк»	D	C	C	C	D	C	C	C	C	D	C	E	C	C	C
ЗАО «БТА Банк»	C	D	D	D	C	B	D	D	D	C	D	D	D	C	C
ЗАО «Идея Банк»	B	A	C	C	B	B	A	C	C	B	A	A	A	C	C
ЗАО «МТБанк»	B	B	B	D	B	B	B	B	D	B	C	A	A	C	A
ЗАО «РРБ-Банк»	C	C	C	D	D	C	C	C	D	D	C	D	B	D	D
ЗАО «ТК Банк»	D	E	D	E	D	D	E	D	D	D	D	D	E	C	C
ЗАО «Цептер Банк»	C	C	C	B	D	B	C	C	B	D	D	D	D	D	C
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	C	C	C	C	C	B	C	C	C	C	C	C	C	B	B
ОАО «АСБ Беларусбанк»	C	D	D	D	D	C	D	D	D	D	C	E	D	D	D

ОАО «Банк БелВЭБ»	С	С	С	Д	С	В	С	С	Д	С	С	Д	С	Д	С
ОАО «Банк Москва-Минск»	В	С	С	С	Д	В	С	С	С	Д	Д	С	В	С	Д
ОАО «Белагропромбанк»	С	С	С	Е	С	В	С	С	Е	С	Е	Д	Д	Е	Д
ОАО «Белгазпромбанк»	В	С	В	В	С	В	С	В	В	С	С	Д	Д	С	С
ОАО «Белинвестбанк»	С	Д	С	Д	Д	С	Д	С	Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д
ОАО «БНБ-Банк»	В	С	В	В	Д	В	С	В	В	Д	Д	В	С	С	С
ОАО «БПС-Сбербанк»	В	С	С	Д	Д	В	С	С	Д	Д	Д	С	Д	Д	Д
ОАО «Паритетбанк»	С	С	Д	С	С	В	С	Д	С	С	В	С	Д	Д	С
ОАО «СтатусБанк»	С	Д	Д	С	С	В	Д	Д	С	С	Д	Д	Д	С	В
ОАО «Технобанк»	С	С	В	Д	Д	В	С	В	Д	Д	Д	С	Д	Д	Д

Методика присвоения интегрированного рейтинга банку

Данный интегрированный рейтинг банков позволяет не только оценить их деятельность по сравнению с другими банками страны, но и построить матрицу переходов, которая описывает перспективу функционирования банков Республики Беларусь, что призвано содействовать клиентам при выборе банка. 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 (в диссертации рассмотрено 4 индикативных показателя).

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

Таблица 4 – Присвоение интегрированного рейтинга банку

Значение показателя, %	Рейтинг
0 – 20	А
20,01 – 40	В
40,01 – 60	С
60,01 – 80	Д
80,01 – 100	Е

6. Рейтинг надежности белорусских банков, составленный на основе индивидуальных данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции по состоянию на 01.10.2017 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг	Интегрированный рейтинг
«Приорбанк ОАО»	43,62	3	0,0012	1	4	B	D
«Франсабанк» ОАО	35,58	3	0,0016	1	4	B	D
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	122,24	5	0,0015	1	6	C	D
ЗАО «Альфа-Банк»	78,19	4	0,0025	1	5	C	D
ЗАО «Банк «Решение»	94,84	4	0,0019	1	5	C	D
ЗАО «БСБ Банк»	46,02	3	0,0038	1	4	B	D
ЗАО «БТА Банк»	85,04	4	0,0013	1	5	C	D
ЗАО «Идея Банк»	58,03	4	0,0025	1	5	C	D
ЗАО «МТБанк»	57,29	4	0,0011	1	5	C	C
ЗАО «РРБ-Банк»	36,42	3	0,0015	1	4	B	D
ЗАО «ТК Банк»	95,91	4	0,0001	1	5	C	D
ЗАО «Цептер Банк»	109,99	5	0,0011	1	6	C	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	32,14	3	0,0013	1	4	B	D
ОАО «АСБ Беларусбанк»	18,36	2	0,0005	1	3	B	D
ОАО «Банк БелВЭБ»	18,99	2	0,0011	1	3	B	D
ОАО «Банк Москва-Минск»	76,59	4	0,0022	1	5	C	D
ОАО «Белагропромбанк»	65,99	4	0,0012	1	5	C	D
ОАО «Белгазпромбанк»	39,77	3	0,0010	1	4	B	D
ОАО «Белинвестбанк»	37,58	3	0,0011	1	4	B	D
ОАО «БНБ-Банк»	37,72	3	0,0011	1	4	B	D
ОАО «БПС-Сбербанк»	47,61	3	0,0006	1	4	B	D
ОАО «Паритетбанк»	71,03	4	0,0013	1	5	C	D
ОАО «СтатусБанк»	95,40	4	0,0013	1	5	C	D
ОАО «Технобанк»	45,60	3	0,0013	1	4	B	D

7. Рейтинг белорусских банков, составленный на основе индивидуальных данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности с поправкой на инфляцию по состоянию на 01.10.2017 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг	Интегрированный рейтинг
«Приорбанк ОАО»	32,65	3	0,0012	1	4	B	D
«Франсабанк» ОАО	31,28	3	0,0016	1	4	B	D
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	124,89	5	0,0015	1	6	C	D
ЗАО «Альфа-Банк»	73,89	4	0,0025	1	5	C	D
ЗАО «Банк «Решение»	87,38	4	0,0019	1	5	C	D
ЗАО «БСБ Банк»	43,85	3	0,0038	1	4	B	D
ЗАО «БТА Банк»	80,10	4	0,0013	1	5	C	D
ЗАО «Идея Банк»	55,96	4	0,0025	1	5	C	D

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг	Интегрированный рейтинг
ЗАО «МТБанк»	48,71	3	0,0011	1	4	В	С
ЗАО «РРБ-Банк»	33,20	3	0,0015	1	4	В	Д
ЗАО «ТК Банк»	91,50	4	0,0001	1	5	С	Д
ЗАО «Цептер Банк»	104,21	5	0,0011	1	6	С	Д
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	25,56	3	0,0013	1	4	В	Д
ОАО «АСБ Беларусбанк»	15,14	2	0,0005	1	3	В	Д
ОАО «Банк БелВЭБ»	12,98	2	0,0011	1	3	В	Д
ОАО «Банк Москва-Минск»	68,44	4	0,0022	1	5	С	Д
ОАО «Белагропромбанк»	68,63	4	0,0012	1	5	С	Д
ОАО «Белгазпромбанк»	35,34	3	0,0010	1	4	В	Д
ОАО «Белинвестбанк»	41,73	3	0,0011	1	4	В	Д
ОАО «БНБ-Банк»	30,86	3	0,0011	1	4	В	Д
ОАО «БПС-Сбербанк»	48,54	3	0,0006	1	4	В	Д
ОАО «Паритетбанк»	63,24	4	0,0013	1	5	С	Д
ОАО «СтатусБанк»	94,81	4	0,0013	1	5	С	Д
ОАО «Технобанк»	50,66	4	0,0013	1	5	С	Д

Комментарий автора рейтинга. Диагностика банковских рисков приобретает все большую актуальность в условиях постоянной изменчивости финансового рынка страны. Своевременная идентификация банковских рисков позволяет риск-менеджменту банков корректировать деятельность кредитной организации с учетом данных изменений и минимизировать свои потери.

Построение банковского рейтинга позволяет позиционировать каждую кредитную организацию в банковской сфере и определить один из возможных сценариев развития деятельности каждого банка страны. Подобного рода перспективу функционирования банков можно обозначить путем осуществления экстраполяции тенденций рейтингов, либо 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 01.01.2012-01.01.2017 гг. в трех вариантах. Перед исследованием миграции рейтингов банков был составлен интегрированный рейтинг кредитных организаций 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.

Из матрицы следует, что банки по результатам своей деятельности без учета инфляции чаще всего осуществляют переход в класс D, что свидетельствует об их желании увеличить прибыль, осуществляя более рискованные операции. Вместе с тем при учете в деятельности банков инфляции, а также при анализе данных отчетности, составленной по международным стандартам отчетности, можно отметить, что наибольшая активность банков наблюдается при переходе в класс С, что указывает на осуществление ими операций с умеренным риском.

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	0,0217	0,1522	0,3261	0,4348	0,0652
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0217	0,2391	0,4130	0,2609	0,0652
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции:					
вероятность перехода в рейтинговый класс	0,0189	0,1321	0,4340	0,3774	0,0377
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0189	0,3962	0,3585	0,1887	0,0377
По данным банков, рассчитанным по международным стандартам финансовой отчетности:					
вероятность перехода в рейтинговый класс	0,0816	0,1224	0,4286	0,2857	0,0816
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0816	0,1020	0,3469	0,3469	0,1224

Сравнительный анализ годовых рейтингов банков и рейтингов, составленных по результатам деятельности банков за 9 месяцев 2017 г., позволяет свидетельствовать о том, что кредитные организации вносят значительные коррективы в свою деятельность в последний квартал года, а также существенно изменяется и поведение клиентов, что непосредственно влияет на структуру спроса на банковские продукты, а в последствии и на структуру баланса банков.

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.

Рейтинг является одним из инструментов проведения диагностики банковских рисков, а изменение позиции банка в рейтинге может свидетельствовать об увеличении либо сокращении банковских рисков в кредитной организации и способствовать корректировке ее деятельности.

Надежность банков является ключевым фактором и ориентиром для принятия управленческого решения основной целевой группы стейкхолдеров банков – его клиентов. В связи с этим определение надежности банков выступает одной из главных задач оценки их деятельности, однако осложняется отсутствием единой методики ее определения в Республике Беларусь, что порождает субъективные подходы к решению данной задачи. Для появления обоснованной системы оценок надежности банков, должна быть проведена аналитическая работа по изучению характерных черт их деятельности.

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

- 1) наименее экономически образованное население, которое, как правило, ориентируется на рекламную информацию, то есть при выборе банка руководствуются исключительно субъективными критериями;
- 2) лица, которые, прежде чем доверить свои деньги банку, пытаются собрать о нем возможную информацию и, как правило, принимают решение на основе рекомендаций или оценок, сделанных

другими, однако сами оценкой банков не занимаются из-за отсутствия необходимой информации либо времени и знаний;

3) структуры (финансовые организации и контролирующие органы), которые сами профессионально могут оценить риски сотрудничества с банком и используют для этого различные методики оценки надежности банка.

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.