

ДИСКУССИИ, ПРОЕКТЫ, СОБЫТИЯ

УДК 336.71

РЕЙТИНГИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЗА 2019 ГОД, СОСТАВЛЕННЫЕ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С НАЦИОНАЛЬНЫМИ СТАНДАРТАМИ

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 2019 отчетный год, а также в динамике за 2012-2019 годы по аналитическим материалам банков, рассчитанных по национальным и международным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции и с поправкой на нее.

1. Рейтинг надежности белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности, без учета инфляции по состоянию на 01.01.2020 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
«Приорбанк» ОАО	38,01	3	0,0534	2	5	C
«Франсабанк» ОАО	35,17	3	0,0386	2	5	C
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	85,44	4	0,0169	2	6	C
ЗАО «Альфа-Банк»	81,95	4	0,0325	2	6	C
ЗАО «Банк «Решение»	114,42	5	0,0713	2	7	D
ЗАО «БСБ Банк»	36,73	3	0,0270	2	5	C
ЗАО «БТА Банк»	83,89	4	0,0598	2	6	C
ЗАО «Идея Банк»	53,14	4	0,0401	2	6	C
ЗАО «МТБанк»	71,21	4	0,0631	2	6	C
ЗАО «РРБ-Банк»	72,96	4	0,0409	2	6	C
ЗАО «ТК Банк»	76,07	4	0,0070	1	5	C
ЗАО «Цептер Банк»	112,54	5	0,0450	2	7	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	54,18	4	0,0313	2	6	C
ОАО «АСБ Беларусбанк»	55,31	4	0,1110	3	7	D
ОАО «Банк БелВЭБ»	21,22	2	0,0574	2	4	B
ОАО «Банк Москва-Минск»	37,80	3	0,0413	2	5	C
ОАО «Белагропромбанк»	57,96	4	0,0904	3	7	D
ОАО «Белгазпромбанк»	31,16	3	0,0747	2	5	C
ОАО «Белинвестбанк»	71,06	4	0,0530	2	6	C
ОАО «БНБ-Банк»	34,88	3	0,0433	2	5	C
ОАО «БПС-Сбербанк»	50,33	4	0,0589	2	6	C
ОАО «Паритетбанк»	72,95	4	0,0555	2	6	C
ОАО «СтатусБанк»	86,83	4	0,0128	2	6	C
ОАО «Технобанк»	50,52	4	0,0379	2	6	C

2. Рейтинг белорусских банков, составленный на основе данных, рассчитанных по национальным стандартам финансовой отчетности с поправкой на инфляцию по состоянию на 01.01.2020 г.

Наименование банка	Коэффициент вариации, %	Количество баллов	Вероятность оттока депозитов	Количество баллов	Сумма баллов	Рейтинг
«Приорбанк» ОАО	17,94	2	0,0534	2	4	B
«Франсабанк» ОАО	46,26	3	0,0386	2	5	C
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	87,29	4	0,0169	2	6	C
ЗАО «Альфа-Банк»	66,88	4	0,0325	2	6	C
ЗАО «Банк «Решение»	170,71	5	0,0713	2	7	D
ЗАО «БСБ Банк»	43,23	3	0,0270	2	5	C
ЗАО «БТА Банк»	72,98	4	0,0598	2	6	C
ЗАО «Идея Банк»	62,77	4	0,0401	2	6	C
ЗАО «МТБанк»	48,62	3	0,0631	2	5	C
ЗАО «РРБ-Банк»	78,55	4	0,0409	2	6	C
ЗАО «ТК Банк»	132,09	5	0,0070	1	6	C
ЗАО «Цептер Банк»	98,88	4	0,0450	2	6	C
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	30,32	3	0,0313	2	5	C
ОАО «АСБ Беларусбанк»	36,98	3	0,1110	3	6	C
ОАО «Банк БелВЭБ»	28,02	3	0,0574	2	5	C
ОАО «Банк Москва-Минск»	44,42	3	0,0413	2	5	C
ОАО «Белагропромбанк»	62,28	4	0,0904	3	7	D
ОАО «Белгазпромбанк»	14,28	2	0,0747	2	4	B
ОАО «Белинвестбанк»	56,87	4	0,0530	2	6	C
ОАО «БНБ-Банк»	30,12	3	0,0433	2	5	C
ОАО «БПС-Сбербанк»	60,04	4	0,0589	2	6	C
ОАО «Паритетбанк»	59,39	4	0,0555	2	6	C
ОАО «СтатусБанк»	78,35	4	0,0128	2	6	C
ОАО «Технобанк»	52,84	4	0,0379	2	6	C

3. Балльный рейтинг банков Республики Беларусь по данным отчетности за 2019 год

По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности без учета инфляции					
Рейтинг	A	B	C	D	E
Количество банков	0	1	19	4	0
Наименование банков	0	1. ОАО «Банк БелВЭБ»	1. «Приорбанк» ОАО 2. «Франсабанк» ОАО 3. ЗАО «БСБ Банк» 4. ЗАО «ТК Банк» 5. ОАО «Банк Москва-Минск» 6. ОАО «Белгазпромбанк» 7. ОАО «БНБ-Банк» 8. ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» 9. ЗАО «Альфа-Банк» 10. ЗАО «БТА Банк» 11. ЗАО «Идея Банк» 12. ЗАО «МТБанк» 13. ЗАО «РРБ-Банк» 14. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) 15. ОАО «Белинвестбанк»	1. ЗАО «Банк «Решение» 2. ЗАО «Цептер Банк» 3. ОАО «АСБ Беларусбанк» 4. ОАО «Белагропромбанк»	

			16. ОАО «БПС-Сбербанк» 17. ОАО «Паритет-банк» 18. ОАО «СтатусБанк» 19. ОАО «Технобанк»		
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции					
Рейтинг	A	B	C	D	E
Количество банков	0	2	20	2	0
Наименование банков	0	1. «Приорбанк» ОАО 2. ОАО «Белгазпромбанк»	1. «Франсабанк» ОАО 2. ЗАО «БСБ Банк» 3. ЗАО «МТБанк» 4. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) 5. ОАО «Банк БелВЭБ» 6. ОАО «Банк Москва-Минск» 7. ОАО «БНБ-Банк» 8. ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» 9. ЗАО «Альфа-Банк» 10. ЗАО «БТА Банк» 11. ЗАО «Идея Банк» 12. ЗАО «РРБ-Банк» 13. ЗАО «ТК Банк» 14. ЗАО «Цептер Банк» 15. ОАО «АСБ Беларусбанк» 16. ОАО «Белинвестбанк» 17. ОАО «БПС-Сбербанк» 18. ОАО «Паритетбанк» 19. ОАО «СтатусБанк» 20. ОАО «Технобанк»	1. ЗАО «Банк «Решение»» 2. ОАО «Белагропромбанк»	

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

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 2012-2019 годы

Банк	По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности															
	без учета инфляции								с учетом инфляции							
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
«Приорбанк ОАО»	B	B	B	B	B	A	B	C	B	B	B	B	B	A	C	C
«Франсабанк» ОАО	C	C	D	C	C	C	D	D	B	C	D	C	C	C	D	D
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	C	C	D	B	D	D	D	D	B	C	D	B	D	D	D	D
ЗАО «Альфа-Банк»	D	D	C	C	C	B	C	B	C	D	C	C	C	B	C	B
ЗАО «Банк «Решение»	D	D	D	D	D	D	D	D	C	D	D	D	D	D	D	D
ЗАО «БСБ-Банк»	D	C	C	C	D	D	D	D	C	C	C	C	D	D	D	D
ЗАО «БТА Банк»	C	D	D	D	C	D	D	D	B	D	D	D	C	D	D	D
ЗАО «Идея Банк»	B	A	C	C	B	C	C	D	B	A	C	C	B	C	C	D
ЗАО «МТБанк»	B	B	B	D	B	B	A	B	B	B	B	D	B	B	A	B
ЗАО «РРБ-Банк»	C	C	C	D	D	D	D	D	C	C	C	D	D	D	D	D
ЗАО «ТК Банк»	D	E	D	E	D	D	D	D	D	E	D	D	D	D	D	D
ЗАО «Цептер Банк»	C	C	C	B	D	D	D	D	B	C	C	B	D	D	D	D
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	C	C	C	C	C	C	B	C	B	C	C	C	C	C	B	C
ОАО «АСБ Беларусбанк»	C	D	D	D	D	D	D	D	C	D	D	D	D	D	D	D
ОАО «Банк БелВЭБ»	C	C	C	D	C	C	C	D	B	C	C	D	C	C	C	D
ОАО «Банк Дабрабыт» («Москва-Минск»)	B	C	C	C	D	C	C	C	B	C	C	C	D	C	C	C
ОАО «Белгазпромбанк»	C	C	C	E	C	D	D	D	B	C	C	E	C	D	D	D
ОАО «Белгазпромбанк»	B	C	B	B	C	C	C	C	B	C	B	B	C	C	C	C
ОАО «Белинвестбанк»	C	D	C	D	D	D	C	C	C	D	C	D	D	D	C	C
ОАО «БНБ-Банк»	B	C	B	B	D	C	C	C	B	C	B	B	D	C	C	C
ОАО «БПС-Сбербанк»	B	C	C	D	D	C	C	C	B	C	C	D	D	C	C	C
ОАО «Паритетбанк»	C	C	D	C	C	C	E	D	B	C	D	C	C	C	D	D
ОАО «СтатусБанк»	C	D	D	C	C	C	B	D	B	D	D	C	C	C	B	D
ОАО «Технобанк»	C	C	B	D	D	D	C	C	B	C	B	D	D	D	C	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 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	А
20,01 – 40	В
40,01 – 60	С
60,01 – 80	Д
80,01 – 100	Е

Комментарий автора рейтинга. Современные условия экономики и динамика деятельности банков Республики Беларусь определяют колебания в их функционировании. На основе изучения рейтингов банков можно сказать, что за последние 8 лет кредитные организации активно осуществляли переходы из одного класса в другой. При исследовании рейтингов банков на основе данных финансовой отчетности без учета инфляции можно наблюдать 71 такой переход, а с поправкой данных на инфляцию – 76 переходов.

Таким образом, рейтинги позволяют определить позицию каждого банка страны, проследить за их мобильностью в течение определенного периода времени и своевременно адаптировать к произошедшим изменениям сценарии развития деятельности кредитных организаций.

В работе проводилось исследование миграции годовых банковских рейтингов за период с 01.01.2013-01.01.2020 гг. в двух вариантах. Перед исследованием миграции рейтингов банков был составлен интегрированный рейтинг банков Республики Беларусь за 2012-2019 годы. Таким образом, исследованию подверглись 8 отчетных дат по 24 функционирующим в стране банкам, что в целом составило 192 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 Д. Вместе с тем, при учете в деятельности банков инфляции можно отметить, что наибольшая активность банков наблюдается при переходе в класс С.

Сравнительный анализ годовых рейтингов банков позволяет свидетельствовать о том, что они корректируют свою деятельность, однако за 2019 год лишь несколько кредитных организаций смогли повысить свои позиции в рейтингах. Это было достигнуто в результате повышения доверия стейкхолдеров банков как непосредственно действиями самих банков, так и действиями регулятора страны. Кроме того, можно наблюдать значительное сокращение прибыли банков, в ряде из них она уменьшилась более чем в 2 раза.

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	0,0423	0,1831	0,3380	0,3803	0,056
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0423	0,2535	0,4085	0,2394	0,0563
По данным банков, рассчитанным по национальным стандартам финансовой отчетности с учетом инфляции:					
вероятность перехода в рейтинговый класс	0,0395	0,1579	0,4079	0,3684	0,0263
вероятность выхода из рейтингового класса	0,0395	0,3553	0,3816	0,1974	0,0263

Приведенная 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.

Представленные в рубрике рейтинги банков дают возможность не только определить позицию в них каждого банка, но и демонстрируют динамику деятельности кредитных организаций и эффективность их управленческих решений.