



Михаил КОВАЛЕВ,
декан Экономического
факультета БГУ,
профессор

Каролина КОЛЕСНИК,
Рейтинговое
агентство БГУ



КОНКУРЕНТНЫЕ ПОЗИЦИИ БАНКОВ: ИТОГИ ПЕРВОГО ПОЛУГОДИЯ 2010 г.

РЕЙТИНГ РЫНОЧНЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКОВ

На 01.07.2010 г. суммарные активы банковской системы достигли 96,7 трлн. Br (26,2 млрд. EUR), увеличившись за полугодие на 14,5%. Полугодовой прирост банковских активов составил 17,7% от величины ВВП, полученного за данный период.

В рейтинге рыночных позиций банков¹ существенных изменений за полугодие не произошло: 11 наиболее крупных банков (доля по активам более 1%) сохранили свои рейтинговые места. Среди них – пятерка системообразующих банков: Беларусбанк (44% активов системы), Белагропромбанк (23%), БПС-Банк (6%), Белинвестбанк (6%), Приорбанк (5%), а также дочерние структуры российских банков (Белвнешэкономбанк, Белгазпромбанк, Банк ВТБ (Беларусь), Банк Москва-Минск, Белросбанк) и Альфа-Банк, 98,3% акций которого принадлежат консорциуму Альфа-Групп.

В оставшейся части рейтинговой таблицы следует отметить перемещение вверх (в результате слияния с Белорусским индустриальным банком) с 18-й на 14-ю позицию Технобанка (текущая доля в суммарных активах – 0,4%) и с 22-й на 18-ю позицию РРБ-Банка (0,3%). Улучшили свои позиции также БелСвиссБанк, ТК Банк, Цептер Банк и ББМБ.

Вместе с ростом активов в течение полугодия наблюдался рост концентрации активов: коэффициент концентрации CR3, составлявший на начало года 72%, вырос на 1,5 процентного пункта, до уровня 73,5%. При этом изменился состав первой тройки наиболее крупных по размерам активов участников рынка. Третью позицию после Беларусбанка и Белагропромбанка вместо Белинвестбанка закрепил за собой БПС-Банк. Коэффициент концентрации активов CR5 также увеличился на 1,5 п.п. – с 83,9 до 84,4%. Состав пятерки крупнейших участников белорусского банковского рынка не изменился.

Суммарный банковский капитал за полугодие увеличился на 5%, достигнув значения 14,1 трлн. Br (3,8 млрд. EUR). Коэффициенты концентрации капитала CR3 и CR5 составили 65% и 76,5% соответственно. Существенных изменений в концентрации капитала по сравнению с началом года не произошло, однако состав первой тройки крупнейших по размеру собственного капитала банков также изменился: третью позицию вместо Приобанка занял БПС-Банк.

В течение всего периода банки наращивали объемы привлеченных и размещенных средств: объем суммарных кредитов, предоставленных клиентам, вырос на 11,6% – до 73 трлн. Br (19,8 млрд. EUR), объем привлеченных средств клиентов – на 6,3%, до 49,1 трлн. Br (13,3 млрд. EUR).

¹ Методика расчета показателей для конкурентных рейтингов приведена в статье: Ковалев М.М., Колесник К.А. Конкуренция в банковском секторе Беларуси // Вестник Ассоциации белорусских банков, 2009, № 25.



Таблица 1

Рейтинг рыночных позиций банков (исходные данные)

млн. Br

01. 07. 10	01. 01. 10	Банки	Активы		Собственный капитал		Кредиты клиентам		Средства клиентов	
				доля, %		доля, %		доля, %		доля, %
		Всего	96 697 956,80	100,00	14 152 368,10	100,00	73 265 454,40	100,00	49 134 643,30	100,00
1	1	Беларусбанк	42 644 045,30	44,10	3 730 011,00	26,36	33 259 644,50	45,40	23 650 759,40	48,13
2	2	Белагропромбанк	22 365 172,90	23,13	4 679 504,50	33,07	19 174 547,40	26,17	8 975 321,10	18,27
3	3	БПС-Банк	6 051 576,80	6,26	822 939,60	5,81	4 450 127,40	6,07	3 527 841,30	7,18
4	4	Белинвестбанк	5 824 450,90	6,02	703 104,80	4,97	3 942 812,90	5,38	3 668 998,00	7,47
5	5	Приорбанк	4 780 159,50	4,94	818 484,00	5,78	3 600 964,30	4,91	2 659 241,40	5,41
6	6	Белвнешэкономбанк	2 322 080,80	2,40	771 093,30	5,45	1 507 184,70	2,06	1 046 993,70	2,13
7	7	Белгазпромбанк	2 138 317,60	2,21	572 740,80	4,05	1 369 262,80	1,87	971 751,00	1,98
8	8	Банк ВТБ (Беларусь)	1 742 725,20	1,80	234 007,90	1,65	1 147 348,60	1,57	872 230,10	1,78
9	9	Банк «Москва-Минск»	1 431 489,30	1,48	224 170,30	1,58	1 058 954,30	1,45	720 842,30	1,47
10	10	Белросбанк	1 512 259,20	1,56	132 352,70	0,94	1 021 347,00	1,39	617 903,40	1,26
11	11	Альфа-Банк	1 143 024,60	1,18	87 107,80	0,62	716 028,20	0,98	505 900,40	1,03
12	12	МТБанк	599 189,40	0,62	120 252,90	0,85	309 154,40	0,42	348 431,70	0,71
13	13	Паритетбанк	462 108,50	0,48	125 468,80	0,89	282 612,00	0,39	178 355,50	0,36
14	18	Технобанк	412 731,50	0,43	99 465,30	0,70	202 695,60	0,28	201 018,40	0,41
15	14	Трастбанк	356 538,30	0,37	82 907,40	0,59	200 798,10	0,27	256 781,20	0,52
16	15	БТА Банк	273 938,70	0,28	73 654,70	0,52	176 019,70	0,24	153 886,30	0,31
17	16	ХКБанк	189 818,40	0,20	99 728,70	0,70	142 753,30	0,19	74 679,30	0,15
18	22	РРБ-Банк	256 413,10	0,27	80 269,40	0,57	150 726,40	0,21	119 905,60	0,24
19	21	БелСвиссБанк	260 761,90	0,27	84 065,50	0,59	13 596,70	0,02	129 018,90	0,26
20	17	БНБ-Банк	152 906,60	0,16	106 351,20	0,75	65 203,70	0,09	25 499,90	0,05
21	19	Дельта Банк	233 945,00	0,24	71 273,90	0,50	97 650,30	0,13	103 701,10	0,21
22	20	Франсабанк	160 835,30	0,17	88 453,00	0,63	63 369,90	0,09	29 381,80	0,06
23	26	ТК Банк	708 161,80	0,73	28 296,20	0,20	20 616,60	0,03	15 395,40	0,03
24	24	Сомбелбанк	133 792,60	0,14	55 536,50	0,39	67 334,50	0,09	75 832,20	0,15
25	25	Кредэксбанк	106 801,20	0,11	63 747,30	0,45	17 651,20	0,02	36 257,80	0,07
26	27	Цептер Банк	94 312,30	0,10	52 724,80	0,37	44 001,70	0,06	27 607,90	0,06
27	30	ББМБ	115 931,90	0,12	30 035,10	0,21	77 803,00	0,11	65 865,80	0,13
28	28	Абсолютбанк	100 185,00	0,10	32 085,20	0,23	54 519,40	0,07	45 711,40	0,09
29	29	Онербанк	52 929,80	0,05	42 003,00	0,30	00 00,00	0,00	00 278,10	0,00
30	31	Евробанк	51 121,00	0,05	22 673,00	0,16	23 108,40	0,03	28 254,90	0,06
31	32	Международный резервный банк	20 232,40	0,02	17 859,50	0,13	07 617,40	0,01	00 998,00	0,00

37

Таблица 2

Рейтинг рыночных позиций банков (расчет баллов)

01. 07. 10	01. 01. 10	Банки	Активы, баллы	Собств. капитал, баллы	Кредиты клиентам, баллы	Средства клиентов, баллы	Сумма баллов
1	1	Беларусбанк	1,0000	0,7971	1,0000	1,0000	3,7971
2	2	Белагропромбанк	0,5245	1,0000	0,5765	0,3795	2,4805
3	3	БПС-Банк	0,1419	0,1759	0,1338	0,1492	0,6007
4	4	Белинвестбанк	0,1366	0,1503	0,1185	0,1551	0,5605
5	5	Приорбанк	0,1121	0,1749	0,1083	0,1124	0,5077
6	6	Белвнешэкономбанк	0,0545	0,1648	0,0453	0,0443	0,3088
7	7	Белгазпромбанк	0,0501	0,1224	0,0412	0,0411	0,2548
8	8	Банк ВТБ (Беларусь)	0,0409	0,0500	0,0345	0,0369	0,1623
9	9	Банк «Москва-Минск»	0,0336	0,0479	0,0318	0,0305	0,1438
10	10	Белросбанк	0,0355	0,0283	0,0307	0,0261	0,1206
11	11	Альфа-Банк	0,0268	0,0186	0,0215	0,0214	0,0883

12	12	МТБанк	0,0141	0,0257	0,0093	0,0147	0,0638
13	13	Паритетбанк	0,0108	0,0268	0,0085	0,0075	0,0537
14	18	Технобанк	0,0097	0,0213	0,0061	0,0085	0,0455
15	14	Трастбанк	0,0084	0,0177	0,0060	0,0109	0,0430
16	15	БТА Банк	0,0064	0,0157	0,0053	0,0065	0,0340
17	16	ХКБанк	0,0045	0,0213	0,0043	0,0032	0,0332
18	22	РРБ-Банк	0,0060	0,0172	0,0045	0,0051	0,0328
19	21	БелСвиссБанк	0,0061	0,0180	0,0004	0,0055	0,0299
20	17	БНБ-Банк	0,0036	0,0227	0,0020	0,0011	0,0294
21	19	Дельта Банк	0,0055	0,0152	0,0029	0,0044	0,0280
22	20	Франсабанк	0,0038	0,0189	0,0019	0,0012	0,0258
23	26	ТК Банк	0,0166	0,0060	0,0006	0,0007	0,0239
24	24	Сомбелбанк	0,0031	0,0119	0,0020	0,0032	0,0202
25	25	Кредэксбанк	0,0025	0,0136	0,0005	0,0015	0,0182
26	27	Цептер Банк	0,0022	0,0113	0,0013	0,0012	0,0160
27	30	ББМБ	0,0027	0,0064	0,0023	0,0028	0,0143
28	28	Абсолютбанк	0,0023	0,0069	0,0016	0,0019	0,0128
29	29	Онербанк	0,0012	0,0090	0,0000	0,0000	0,0102
30	31	Евробанк	0,0012	0,0048	0,0007	0,0012	0,0079
31	32	Международный резервный банк	0,0005	0,0038	0,0002	0,0000	0,0046

РЕЙТИНГ ИЗМЕНЕНИЯ РЫНОЧНЫХ ПОЗИЦИЙ БАНКОВ

38

Для участников рынка характерно стремление перераспределить рыночные доли в свою пользу. Оценить подобного рода динамику позволяет рейтинг изменения рыночных позиций банков (табл. 3). Данный рейтинг основан на оценке изменения за полугодие рыночных долей банков по ряду ключевых показателей (активы, собственный капитал, кредиты клиентам, средства клиентов). Представленный рейтинг позволяет оценить, насколько существенны изменения показателей банка в масштабах всей системы в целом.

В течение первого полугодия 2010 года рыночные позиции банков изменялись в пределах 1 п.п. Лидером рейтинга стал БПС-Банк, увеличивший свою рыночную долю по каждому из показателей. Такой рост позволил банку стать третьим крупнейшим банком системы по величине активов и собственного капитала. На двух следующих позициях рейтинга находятся Беларусбанк и Технобанк. Из других системообразующих банков наиболее высокую после Беларусбанка – 9-ю позицию – занял Белинвестбанк. Остальные крупные банки, в том числе и пятерка крупнейших банков с российским капиталом, расположились в конце рейтинговой таблицы. Изменения рыночных долей этих банков были наименее существенными, что, тем не менее, не повлияло на их позиции крупнейших банков системы.

Наиболее активным было перераспределение рыночных долей в группе банков с размером активов от 25 до 300 млн. EUR. Именно в этой группе конкуренция является наиболее напряженной, что вполне объяснимо, поскольку в условиях высокой концентрации на 26 оставшихся участников приходится менее 20% рынка.

Таблица 3

Рейтинг изменения рыночных позиций долей банков за первое полугодие 2010 г.

Место	Банки	Прирост доли активов		Прирост доли собственного капитала		Прирост доли кредитов клиентам		Прирост доли средств клиентов		Сумма баллов
			баллы		баллы		баллы		баллы	
1	БПС-Банк	0,2707	0,5316	0,1312	0,8253	0,6931	0,8765	0,6089	1,0000	3,2335
2	Беларусбанк	1,4587	1,0000	-0,0575	0,6623	0,9829	1,0000	-0,2076	0,1021	2,7644



Окончание табл. 3

3	Технобанк	0,1131	0,4695	0,3334	1,0000	0,1237	0,6341	0,1882	0,5374	2,6409
4	Альфа-Банк	0,3591	0,5665	-0,0041	0,7085	0,3802	0,7433	0,1213	0,4637	2,4820
5	РРБ-Банк	0,0705	0,4527	0,1770	0,8649	0,0311	0,5946	0,0679	0,4051	2,3172
6	БелСвиссБанк	0,0089	0,4284	0,1598	0,8500	0,0098	0,5856	0,0195	0,3518	2,2158
7	ТК Банк	0,3823	0,5756	-0,0303	0,6858	0,0061	0,5839	0,0210	0,3535	2,1989
8	ББМБ	0,0482	0,4439	-0,0151	0,6990	0,0358	0,5966	0,1037	0,4444	2,1839
9	Белинвестбанк	-0,0534	0,4038	-0,0104	0,7030	0,0043	0,5832	0,1189	0,4611	2,1511
10	Сомбелбанк	0,0221	0,4336	0,0483	0,7537	-0,0068	0,5785	0,0450	0,3798	2,1456
11	Паритетбанк	0,0476	0,4436	0,0033	0,7149	0,0017	0,5821	0,0675	0,4046	2,1452
12	Цептер Банк	0,0102	0,4289	0,0359	0,7430	0,0185	0,5892	0,0104	0,3418	2,1029
13	Кредэксбанк	-0,0324	0,4121	0,1273	0,8219	-0,0075	0,5782	-0,0439	0,2821	2,0943
14	Дельта Банк	0,0268	0,4354	0,0186	0,7280	0,0261	0,5925	-0,0061	0,3237	2,0797
15	ХКБанк	-0,0257	0,4147	0,0865	0,7867	-0,0144	0,5752	-0,0372	0,2894	2,0661
16	МТБанк	0,0186	0,4322	-0,1483	0,5839	0,0213	0,5905	0,1155	0,4574	2,0639
17	Франсабанк	-0,0133	0,4197	0,0019	0,7137	0,0165	0,5884	0,0024	0,3330	2,0547
18	Международ- ный резервный банк	-0,0033	0,4236	-0,0024	0,7099	0,0011	0,5818	-0,0023	0,3278	2,0432
19	БТА Банк	-0,0248	0,4151	-0,0178	0,6966	-0,0323	0,5676	0,0275	0,3606	2,0399
20	Абсолютбанк	-0,0120	0,4202	-0,0027	0,7096	-0,0005	0,5811	-0,0169	0,3118	2,0227
21	Евробанк	-0,0194	0,4172	-0,0008	0,7113	0,0021	0,5822	-0,0265	0,3013	2,0121
22	Трастбанк	-0,0614	0,4007	-0,0288	0,6871	0,0217	0,5906	0,0027	0,3333	2,0117
23	Онербанк	-0,0065	0,4223	-0,0446	0,6734	0,0000	0,5814	0,0006	0,3310	2,0081
24	Белросбанк	-0,1353	0,3715	0,0407	0,7472	-0,1045	0,5368	0,0194	0,3517	2,0072
25	БНБ-Банк	-0,0108	0,4206	-0,0294	0,6866	0,0250	0,5920	-0,0270	0,3007	2,0000
26	Белвнешэконом- банк	-0,2415	0,3297	-0,1262	0,6030	0,1426	0,6421	-0,0055	0,3243	1,8991
27	Банк «Москва-Минск»	-0,2473	0,3274	0,1954	0,8808	-0,0454	0,5620	-0,2416	0,0647	1,8349
28	Банк ВТБ (Беларусь)	-0,3019	0,3059	0,0483	0,7537	-0,1554	0,5152	-0,0660	0,2578	1,8326
29	Белгазпромбанк	-0,3203	0,2986	-0,0246	0,6908	-0,1720	0,5081	-0,2789	0,0237	1,5211
30	Приорбанк	-1,0777	0,0000	-0,0405	0,6770	-0,6397	0,3089	-0,2803	0,0221	1,0081
31	Белагропром- банк	-0,2498	0,3264	-0,8242	0,0000	-1,3650	0,0000	-0,3004	0,0000	0,3264

РЕЙТИНГ ИЗМЕНЕНИЯ РАЗМЕРОВ БАНКОВ

Высокая концентрация на банковском рынке ограничивает возможности большинства участников оказать значимое влияние на рыночную структуру. Средние и мелкие банки не могут составить конкуренцию системообразующим по приростам показателей в абсолютных значениях. В таких условиях целесообразно оценивать прогресс показателей банков относительно аналогичных показателей на начало рассматриваемого периода. Данный подход лежит в основе рейтинга изменения относительных размеров банков (табл. 4), позволяющего ответить на вопрос, насколько интенсивно банки наращивали свои показатели в течение рассматриваемого периода.

Первую позицию в рейтинге занимает Технобанк, который за шесть месяцев текущего года увеличил более чем в 2 раза размер собственного капитала – с 49,6 до 99,5 млрд. Br и на 56% – размер активов (с 264,3 до 412,7 млрд. Br). Столь заметное увеличение в размерах Технобанк обеспечил себе за счет проведения в июне т.г. сделки слияния с Белорусским индустриальным банком. Решение о слиянии было обусловлено необходимостью выполнения



требования Национального банка ко всем банкам увеличить до 01.06.2010 размер собственного капитала до 25 млн. EUR в эквиваленте. В итоге Технобанк увеличил свою долю собственного капитала на банковском рынке с 0,4% до 0,7%, что обеспечило его перемещение в рейтинговой таблице банков, составленной на основе данных о величине собственного капитала, с 22-й на 15-ю позицию. Вместе с активами и собственным капиталом значительно расширились ресурсная и кредитная базы банка. Средства клиентов увеличились на 97% – со 101,2 до 201 млрд. Br, что позволило Технобанку переместиться с 17-го на 14-е место в рейтинге банков по данному показателю. Более чем в 2 раза увеличились объемы кредитов клиентам (с 100,2 до 202,7 млрд. Br), подняв банк с 18-й на 14-ю позицию в рейтинге по данному показателю. Таким образом, Технобанк стал наиболее динамично развивающимся банком первой половины 2010 года.

На второй позиции рейтинга находится Белорусский Банк Малого Бизнеса (ББМБ), получивший наиболее высокий балл по показателю «средства клиентов». ББМБ привлекает во вклады средства юрлиц и ИП. За 1-ю половину 2010 г. чистый объем привлечения составил 51,9 млрд. Br, что увеличило объем привлеченных банком средств клиентов в 4,7 раза, позволив переместиться в рейтинге банков по данному показателю с 28-й на 22-ю позицию. Нарастивание ресурсной базы также позволило банку увеличить на 69% по сравнению с началом года объем предоставленных клиентам кредитов. Тем не менее, несмотря на высокие темпы роста, ББМБ с момента выхода на белорусский банковский рынок в 2008 г. не удалось пока зафиксировать ни в одном из отчетных периодов прибыль. На 1 июля 2010 г. чистый убыток банка составлял 485,5 млн. Br, что, однако, меньше значения чистого убытка на 1 июля 2009 г., составившего 551,4 млн. Br.

На третьей позиции рейтинга находится ТК Банк, который в течение I полугодия 2010 г. почти в 2,5 раза увеличил размер своих активов и стал 12-м в списке банков, ранжированных по доле активов в банковской системе (ранее – 15-я позиция). Стоит отметить, что увеличение активов происходило главным образом за счет статей «ценные бумаги» (прирост значения по данной статье составил 165 млрд. Br, или 40% суммарного прироста активов) и «кредиты и другие средства в банках» (прирост значения по данной статье составил 146 млрд. Br, или 35% суммарного прироста активов). Ресурсная база банка пополнилась преимущественно за счет привлечения в апреле текущего года 5-летнего субординированного кредита в размере 103 млн. EUR от основного акционера – иранского банка «Теджарат». Несмотря на то, что 2009 год банк закончил с чистой прибылью в размере 3,2 млрд. Br, в I полугодии 2010 г. был зафиксирован чистый убыток, равный 2,6 млрд. Br.

Из группы системообразующих банков наиболее динамично развивающимся в первом полугодии 2010 года стал БПС-Банк, занявший 10-е место рейтинга. Банк на 26% увеличил объем выданных клиентам кредитов (с 3,5 до 4,4 трлн. Br), что позволило увеличить его долю в данном сегменте рынка с 5,4% до 6,1% и занять 3-ю позицию в рейтинге банков по данному показателю. Преимущественно благодаря расширению кредитной базы активы банка за период увеличились на 20%. На 01.07.2010 БПС-Банк стал третьим банком системы по величине активов после Беларусбанка и Белагропромбанка, несмотря на то, что еще в начале года он уступал позиции Белинвестбанку и Приорбанку.

Середину рейтинговой таблицы заняли Беларусбанк и Белинвестбанк (места 14-е и 15-е), увеличившие за полугодие объемы активов на 19% и 14% соответственно.

Наименее динамичным как среди крупных, так и среди абсолютного большинства банков системы было развитие Приорбанка, активы которого за период уменьшились на 6%. Практически в 3 раза уменьшились объемы банка по активной статье «кредиты и другие

средства в банках». Тем не менее объем прибыли банка на 01.07.2010 г. на 7% выше аналогичного показателя на 01.07.2009 г.

Таким образом, наращивание банком размеров своих обязательств и активов может оцениваться как индикатор интенсивного развития в том случае, если принимаемые банком меры позитивно отражаются на финансовом результате его деятельности и показателях рентабельности.

Таблица 4

Рейтинг изменения рыночных размеров банков в п.п. за первое полугодие 2010 г.

Место	Банки	Прирост п.п. активов		Прирост п.п. собственного капитала		Прирост п.п. кредитов клиентам		Прирост п.п. средств клиентов		Сумма баллов
			баллы		баллы		баллы		баллы	
1	Технобанк	0,56	0,4624	1,01	1,0000	1,02	0,7667	0,97	0,3509	2,5801
2	ББМБ	0,92	0,6923	-0,02	0,0783	0,69	0,5460	3,70	1,0000	2,3166
3	ТК Банк	1,40	1,0000	-0,08	0,0162	0,42	0,3749	2,24	0,6509	2,0420
4	БелСвиссБанк	0,19	0,2224	0,44	0,4914	1,38	1,0000	0,15	0,1554	1,8692
5	РРБ-Банк	0,56	0,4635	0,53	0,5729	0,32	0,3042	0,48	0,2328	1,5734
6	Альфа-Банк	0,65	0,5181	0,05	0,1351	0,83	0,6406	0,21	0,1689	1,4627
7	Цептер Банк	0,28	0,2829	0,17	0,2428	0,61	0,4992	0,31	0,1923	1,2172
8	Сомбелбанк	0,37	0,3367	0,20	0,2750	0,04	0,1236	0,50	0,2392	0,9745
9	Дельта Банк	0,29	0,2888	0,09	0,1778	0,39	0,3523	0,04	0,1280	0,9469
10	БПС-Банк	0,20	0,2306	0,08	0,1633	0,26	0,2683	0,16	0,1585	0,8207
11	Паритетбанк	0,27	0,2786	0,06	0,1449	0,12	0,1772	0,31	0,1929	0,7937
12	Франсабанк	0,06	0,1430	0,06	0,1443	0,38	0,3470	0,11	0,1455	0,7798
13	БНБ-Банк	0,07	0,1504	0,01	0,1056	0,56	0,4607	-0,30	0,0484	0,7651
14	Беларусбанк	0,19	0,2225	0,05	0,1393	0,14	0,1901	0,06	0,1340	0,6859
15	Белинвестбанк	0,14	0,1909	0,05	0,1394	0,12	0,1745	0,08	0,1391	0,6439
16	Банк «Москва-Минск»	-0,02	0,0921	0,20	0,2753	0,08	0,1516	-0,09	0,0992	0,6182
17	МТБанк	0,18	0,2201	-0,10	0,0000	0,18	0,2129	0,27	0,1843	0,6173
18	Белвнешэкономбанк	0,04	0,1302	0,03	0,1198	0,20	0,2285	0,06	0,1344	0,6129
19	ХКБанк	0,01	0,1122	0,20	0,2745	0,04	0,1234	-0,14	0,0852	0,5952
20	Кредэксбанк	-0,11	0,0308	0,47	0,5161	-0,15	0,0000	-0,33	0,0405	0,5875
21	Белросбанк	0,06	0,1388	0,10	0,1847	0,04	0,1228	0,08	0,1390	0,5853
22	Белагропромбанк	0,14	0,1895	0,03	0,1182	0,06	0,1376	0,05	0,1309	0,5763
23	Трастбанк	-0,02	0,0925	0,00	0,0968	0,21	0,2369	0,07	0,1363	0,5626
24	Абсолютбанк	0,03	0,1213	0,04	0,1301	0,11	0,1689	-0,10	0,0961	0,5164
25	Банк ВТБ (Беларусь)	-0,02	0,0919	0,09	0,1700	0,02	0,1077	0,03	0,1260	0,4956
26	БТА Банк	0,06	0,1381	0,02	0,1099	-0,01	0,0869	0,17	0,1594	0,4944
27	Международный резервный банк	-0,01	0,0981	0,03	0,1237	0,25	0,2577	-0,50	0,0000	0,4794
28	Белгазпромбанк	0,00	0,1044	0,05	0,1356	0,02	0,1121	-0,07	0,1037	0,4558
29	Евробанк	-0,16	0,0000	0,05	0,1368	0,20	0,2255	-0,27	0,0552	0,4175
30	Приорбанк	-0,06	0,0658	0,05	0,1348	-0,01	0,0895	0,01	0,1226	0,4126
31	Онербанк	0,03	0,1195	-0,08	0,0170	0,00	0,0967	0,00	0,1195	0,3527

РЕЙТИНГ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВ

Ключевым аспектом деятельности рыночных участников является их эффективность, измеряемая значениями показателей рентабельности. Сопоставить эффективность деятельности банков в течение I полугодия 2010 года позволяет рейтинг эффективности банков, основанный на расчете показателей рентабельности активов (ROA) и собственного капитала (ROE), в пересчете на годовые проценты (табл. 5).



Лучший показатель ROA и второй лучший в системе результат ROE продемонстрировал в первом полугодии 2010 года ХКБанк. На 01.07.2010 банк занимал 21-ю строку в рейтинге банков по величине активов, в то время как его позиция в рейтинге по величине чистой прибыли была 11-й. За шесть месяцев текущего года банк заработал 16,7 млрд. Br, что сопоставимо с прибылью Банка ВТБ (Беларусь) и Белросбанка, входящих в первую десятку по величине активов.

На второй позиции рейтинга с лучшим значением ROE, в годовом пересчете составляющим 36,7%, находится банк «Москва-Минск». По величине полученной за полгода прибыли (37,7 млрд. Br) банк уступает позиции только системообразующим банкам и другому российскому дочернему банку – Белгазпромбанку, занимая в ранжированном по величине прибыли перечне банков 7-ю позицию. Следует отметить, что высокий показатель ROE достигнут банком в условиях 20-процентного увеличения размера собственного капитала (9-я позиция в списке банков, ранжированных по величине собственного капитала).

На третьей позиции рейтинга находится МТБанк с показателем ROA, равным 7,3%, и ROE – 31,6%.

Из 31 действующего банка в 4 банках по итогам первого полугодия 2010 г. зафиксированы чистые убытки, в сумме составившие 9,8 млрд. Br (2,7 млн. EUR), или 1,2% от суммарного объема прибыли, полученной остальными участниками рынка.

В целом по системе средневзвешенный показатель ROA в прогнозном годовом исчислении составил 1,7%, аналогично средневзвешенный показатель ROE – 11,8%.

Таблица 5

Рейтинг эффективности банков

Место	Банки	ROA, %	ROA, балл	ROE, %	ROE, балл	Сумма баллов
1	ХКБанк	17,77	1,0000	36,64	0,9977	1,9977
2	Банк «Москва-Минск»	5,23	0,6497	36,78	1,0000	1,6497
3	МТБанк	7,26	0,7064	31,57	0,9106	1,6170
4	Приорбанк	4,96	0,6421	30,53	0,8927	1,5348
5	РРБ-Банк	7,45	0,7118	23,62	0,7739	1,4857
6	Сомбелбанк	8,52	0,7417	19,42	0,7018	1,4436
7	Белгазпромбанк	4,97	0,6425	18,98	0,6942	1,3367
8	Банк ВТБ (Беларусь)	2,43	0,5714	19,00	0,6947	1,2661
9	БПС-Банк	2,61	0,5765	18,27	0,6820	1,2585
10	Белросбанк	1,67	0,5501	19,43	0,7021	1,2521
11	Франсабанк	6,16	0,6756	11,17	0,5600	1,2356
12	Абсолютбанк	4,27	0,6230	13,43	0,5989	1,2219
13	Евробанк	4,68	0,6343	11,84	0,5716	1,2059
14	Паритетбанк	3,63	0,6051	12,28	0,5791	1,1842
15	Кредэксбанк	4,42	0,6271	9,38	0,5293	1,1565
16	БелСвиссБанк	3,31	0,5959	11,16	0,5599	1,1558
17	Международный резервный банк	5,88	0,6677	6,79	0,4849	1,1526
18	Белинвестбанк	1,65	0,5495	13,14	0,5939	1,1434
19	Белвнешэкономбанк	2,85	0,5831	8,52	0,5146	1,0976
20	Беларусбанк	1,02	0,5319	10,98	0,5568	1,0887
21	Цептер Банк	3,57	0,6034	6,13	0,4735	1,0768
22	Альфа-Банк	0,92	0,5293	9,94	0,5389	1,0682
23	Белагропромбанк	1,32	0,5403	5,99	0,4712	1,0115
24	Технобанк	1,02	0,5320	4,63	0,4478	0,9798



Окончание табл. 5

25	БНБ-Банк	2,06	0,5610	2,88	0,4176	0,9786
26	БТА Банк	1,05	0,5327	3,83	0,4339	0,9667
27	Трастбанк	0,22	0,5096	0,95	0,3846	0,8943
28	ББМБ	-1,10	0,4727	-3,21	0,3131	0,7858
29	Дельта Банк	-1,97	0,4485	-5,99	0,2653	0,7138
30	ТК Банк	-1,04	0,4744	-17,65	0,0650	0,5394
31	Онербанк	-18,02	0,0000	-21,43	0,0000	0,0000

РЕЙТИНГИ ПО МСФО

Использованные в рейтингах значения банковских показателей соответствуют национальным стандартам финансовой отчетности (НСФО). В силу существования различий в национальных и международных стандартах ограниченной оказывается возможность международных сопоставлений, что негативно влияет на возможности принятия инвестиционных решений. Решение данного вопроса найдено в требовании законодателя к участникам банковского рынка предоставлять с 1 января 2008 года наравне с отчетностью, составленной по НСФО, отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В таких условиях интерес представляет вопрос о том, насколько существенными являются различия в данных, полученных на основе двух названных стандартов. Для сопоставления приведены данные по группе из 26 белорусских банков на 1 января 2010 г. (табл. 6 и 7).

В большинстве случаев значение показателя, рассчитанного по МСФО, оказывается меньше значения, полученного на основе НСФО. В частности, размер активов банков по МСФО в среднем на 7,5% меньше размера активов по НСФО. По собственному капиталу отклонение составляет 8,8%, по кредитам клиентам – 5,7%, по средствам клиентов – 8,9%.

Достаточно существенными являются отклонения общих показателей. Суммарные активы банков по МСФО меньше аналогичного показателя, рассчитанного в соответствии с НСФО, на 6%. Шесть процентов для банковской системы эквивалентны 1,2 млрд. евро, т.е. сумме, в 8 раз превышающей размер активов среднего банка в системе (за исключением системообразующих). При этом на системообразующие банки приходится большая (82%) доля отклонения.

Аналогичной является ситуация по другим суммарным показателям. Суммарный собственный капитал банков по МСФО на 9,8% (314 млн. EUR) меньше суммарного собственного капитала по НСФО, для кредитов клиентам отклонение составляет 10,3% (1,6 млрд. EUR), для суммарных средств клиентов – 2,8% (307 млн. EUR). Таким образом, НСФО несколько завышают показатели банковской системы, например, доля банковских активов в ВВП снижается с 61% по НСФО до 57% при расчетах на основе МСФО.

Применение данных, рассчитанных на основе МСФО, повлияло на оценку рыночных позиций банков. Состав пятерки системообразующих банков не изменился, однако изменилось распределение позиций внутри пятерки. Третьим крупнейшим банком системы после Беларусбанка и Белагропромбанка в рейтинге рыночных позиций, основанном на МСФО, является Приорбанк, в то время как в национальном варианте рейтинга данная позиция принадлежит БПС-Банку. Беливестбанк перемещается с 4-й на 5-ю позицию. В целом из 26 рассматриваемых банков пять (Приорбанк, МТБанк, РРБ-Банк, Франсбанк, ТК Банк) улучшают свои позиции, еще 6 банков (БПС-Банк, Беливестбанк, Альфа-Банк, Дельта Банк, Технобанк, Кредексбанк) размещаются на более низких рейтинговых местах, однако перемещение банков в рейтинговой таблице находится в пределах трех позиций.

Таблица 6

Рейтинг рыночных позиций банков на 01.01.2010 по МСФО

млн. Br

Место	Банки	Активы			Собственный капитал			Кредиты клиентам			Средства клиентов			Сумма баллов
			доля, %	балл		доля, %	балл		доля, %	балл		доля, %	балл	
	Всего	78 471 384	100,00		11 893 238	100,00		58 581 292	100,00		44 557 624	100,00		
1	Беларусбанк	32 519 688	41,44	1,0000	2 601 906	21,88	0,5702	23 962 849	40,91	1,0000	21 899 050	49,15	1,0000	3,5702
2	Белагропромбанк	19 265 107	24,55	0,5924	4 563 492	38,37	1,0000	17 489 738	29,86	0,7299	8 129 407	18,24	0,3712	2,6935
3	Приорбанк	5 038 129	6,42	0,1549	801 598	6,74	0,1757	3 591 815	6,13	0,1499	2 552 653	5,73	0,1166	0,5970
4	БПС-Банк	4 869 494	6,21	0,1497	652 826	5,49	0,1431	3 414 843	5,83	0,1425	3 005 644	6,75	0,1372	0,5725
5	Белинвестбанк	4 943 859	6,30	0,1520	558 946	4,70	0,1225	3 334 659	5,69	0,1392	3 375 179	7,57	0,1541	0,5678
6	Белвнешэкономбанк	2 040 511	2,60	0,0627	735 133	6,18	0,1611	1 001 701	1,71	0,0418	972 435	2,18	0,0444	0,3100
7	Белгазпромбанк	2 100 238	2,68	0,0646	551 564	4,64	0,1209	1 331 582	2,27	0,0556	1 008 138	2,26	0,0460	0,2871
8	Банк ВТБ (Беларусь)	1 650 195	2,10	0,0507	193 940	1,63	0,0425	1 078 508	1,84	0,0450	844 220	1,89	0,0386	0,1768
9	Банк «Москва-Минск»	1 347 069	1,72	0,0414	165 648	1,39	0,0363	922 058	1,57	0,0385	736 072	1,65	0,0336	0,1498
10	Белросбанк	1 346 862	1,72	0,0414	103 418	0,87	0,0227	893 038	1,52	0,0373	572 046	1,28	0,0261	0,1275
11	МТБанк	481 492	0,61	0,0148	130 969	1,10	0,0287	237 059	0,40	0,0099	257 131	0,58	0,0117	0,0651
12	Альфа-Банк	513 923	0,65	0,0158	58 327	0,49	0,0128	238 473	0,41	0,0100	386 093	0,87	0,0176	0,0562
13	Паритетбанк	320 898	0,41	0,0099	98 051	0,82	0,0215	251 282	0,43	0,0105	134 561	0,30	0,0061	0,0480
14	Трастбанк	343 292	0,44	0,0106	71 766	0,60	0,0157	162 952	0,28	0,0068	210 405	0,47	0,0096	0,0427
15	ХКБанк	185 166	0,24	0,0057	84 969	0,71	0,0186	139 658	0,24	0,0058	20 827	0,05	0,0010	0,0311
16	БНБ-Банк	135 880	0,17	0,0042	99 877	0,84	0,0219	39 963	0,07	0,0017	34 729	0,08	0,0016	0,0293
17	РРБ-Банк	163 775	0,21	0,0050	58 178	0,49	0,0127	116 177	0,20	0,0048	80 388	0,18	0,0037	0,0263
18	Франсбанк	149 962	0,19	0,0046	82 307	0,69	0,0180	44 678	0,08	0,0019	28 404	0,06	0,0013	0,0258
19	Дельта Банк	167 895	0,21	0,0052	59 406	0,50	0,0130	69 064	0,12	0,0029	57 301	0,13	0,0026	0,0237
20	Технобанк	225 835	0,29	0,0069	26 026	0,22	0,0057	87 370	0,15	0,0036	102 827	0,23	0,0047	0,0210
21	ТК Банк	294 973	0,38	0,0091	31 019	0,26	0,0068	14 475	0,02	0,0006	04 759	0,01	0,0002	0,0167
22	Кредэксбанк	120 028	0,15	0,0037	43 148	0,36	0,0095	20 612	0,04	0,0009	21 387	0,05	0,0010	0,0150
23	Цептер Банк	73 113	0,09	0,0022	45 904	0,39	0,0101	27 183	0,05	0,0011	21 138	0,05	0,0010	0,0144
24	Абсолютбанк	90 341	0,12	0,0028	24 049	0,20	0,0053	47 947	0,08	0,0020	50 588	0,11	0,0023	0,0124
25	ББМБ	58 914	0,08	0,0018	29 933	0,25	0,0066	44 859	0,08	0,0019	13 441	0,03	0,0006	0,0109
26	Евробанк	24 745	0,03	0,0008	20 838	0,18	0,0046	18 749	0,03	0,0008	38 801	0,09	0,0018	0,0079

Таблица 7

Рейтинг рыночных позиций банков на 01.01.2010 по НСФО

млн. Br

Место	Банки	Активы			Собственный капитал			Кредиты клиентам			Средства клиентов			Сумма баллов
			доля, %	балл		доля, %	балл		доля, %	балл		доля, %	балл	
	Всего	83 594 357	100,00		13 185 428	100,00		65 293 023	100,00		45 824 259	100,00		
1	Беларусбанк	35 922 790	42,97	1,0000	3 546 100	26,89	0,7794	29 112 023	44,59	1,0000	22 295 702	48,65	1,0000	3,7794
2	Белагропромбанк	19 695 043	23,56	0,5483	4 549 742	34,51	1,0000	18 049 583	27,64	0,6200	8 563 312	18,69	0,3841	2,5523
3	БПС-Банк	5 044 075	6,03	0,1404	763 048	5,79	0,1677	3 527 100	5,40	0,1212	3 030 584	6,61	0,1359	0,5652
4	Белинвестбанк	5 119 305	6,12	0,1425	668 382	5,07	0,1469	3 524 665	5,40	0,1211	3 389 114	7,40	0,1520	0,5625
5	Приорбанк	5 072 354	6,07	0,1412	781 872	5,93	0,1718	3 640 982	5,58	0,1251	2 625 391	5,73	0,1178	0,5559
6	Белвнешэкономбанк	2 226 415	2,66	0,0620	748 422	5,68	0,1645	1 254 978	1,92	0,0431	985 299	2,15	0,0442	0,3138
7	Белгазпромбанк	2 132 767	2,55	0,0594	546 615	4,15	0,1201	1 337 793	2,05	0,0460	1 040 784	2,27	0,0467	0,2721



Окончание табл. 7

8	Банк ВТБ (Беларусь)	1 772 572	2,12	0,0493	215 496	1,63	0,0474	1 128 366	1,73	0,0388	849 160	1,85	0,0381	0,1736
9	Банк «Москва-Минск»	1 455 480	1,74	0,0405	186 419	1,41	0,0410	977 171	1,50	0,0336	788 049	1,72	0,0353	0,1504
10	Белросбанк	1 431 476	1,71	0,0398	120 088	0,91	0,0264	982 275	1,50	0,0337	571 068	1,25	0,0256	0,1256
11	Альфа-Банк	693 265	0,83	0,0193	83 180	0,63	0,0183	391 361	0,60	0,0134	418 940	0,91	0,0188	0,0698
12	МТБанк	506 373	0,61	0,0141	133 986	1,02	0,0294	262 597	0,40	0,0090	273 787	0,60	0,0123	0,0648
13	Паритетбанк	362 511	0,43	0,0101	118 578	0,90	0,0261	251 712	0,39	0,0086	136 281	0,30	0,0061	0,0509
14	Трастбанк	362 324	0,43	0,0101	82 513	0,63	0,0181	165 418	0,25	0,0057	239 792	0,52	0,0108	0,0447
15	ХКБанк	187 051	0,22	0,0052	82 991	0,63	0,0182	137 173	0,21	0,0047	87 277	0,19	0,0039	0,0321
16	БНБ-Банк	142 296	0,17	0,0040	104 833	0,80	0,0230	41 928	0,06	0,0014	36 383	0,08	0,0016	0,0301
17	Технобанк	264 280	0,32	0,0074	49 595	0,38	0,0109	100 248	0,15	0,0034	101 867	0,22	0,0046	0,0263
18	Дельта Банк	181 259	0,22	0,0050	65 116	0,49	0,0143	70 261	0,11	0,0024	100 142	0,22	0,0045	0,0263
19	Франсабанк	151 312	0,18	0,0042	83 649	0,63	0,0184	45 862	0,07	0,0016	26 486	0,06	0,0012	0,0254
20	РРБ-Банк	164 001	0,20	0,0046	52 385	0,40	0,0115	114 491	0,18	0,0039	81 217	0,18	0,0036	0,0237
21	Кредэксбанк	120 313	0,14	0,0033	43 383	0,33	0,0095	20 705	0,03	0,0007	54 282	0,12	0,0024	0,0160
22	ТК Банк	294 906	0,35	0,0082	30 909	0,23	0,0068	14 476	0,02	0,0005	04 759	0,01	0,0002	0,0157
23	Цептер Банк	73 598	0,09	0,0020	45 197	0,34	0,0099	27 265	0,04	0,0009	21 140	0,05	0,0009	0,0139
24	Абсолютбанк	97 351	0,12	0,0027	30 803	0,23	0,0068	49 112	0,08	0,0017	50 705	0,11	0,0023	0,0134
25	ББМБ	60 358	0,07	0,0017	30 516	0,23	0,0067	46 166	0,07	0,0016	14 005	0,03	0,0006	0,0106
26	Евробанк	60 885	0,07	0,0017	21 612	0,16	0,0048	19 314	0,03	0,0007	38 734	0,08	0,0017	0,0088

Необходимо также оценить, насколько значительным является влияние данных, полученных на основе МСФО, на позиции банков в рейтинге эффективности (табл. 8 и 9). Средние значения рентабельности банков, полученные на основе НСФО и МСФО, совпадают: среднее значение ROA за 2009 г. составило 3,5%, среднее значение ROA – 12,2%. Тройка наиболее эффективных по итогам года банков одинакова в обоих рейтингах и представлена ХКБанком, Цептер Банком и Кредексбанком. Помимо названных банков не изменились также позиции некоторых участников из первой половины рейтинговой таблицы (Приорбанк – 6-е место, Абсолютбанк – 7-е место, Белгазпромбанк – 10-е место, Евробанк – 11-е место). Из оставшихся участников 11 банков заняли в рейтинге по МСФО более высокие позиции, 8 банков – более низкие.

45

Таблица 8

Рейтинг эффективности банков на 01.01.2010 по МСФО

Место	Банки	ROA, %	ROA, балл	ROE, %	ROE, балл	Сумма баллов
1	ХКБанк	13,96	0,9383	31,14	0,9017	1,8399
2	Цептер Банк	15,41	1,0000	20,67	0,7969	1,7969
3	Кредэксбанк	10,60	0,7954	23,13	0,8215	1,6169
4	Банк «Москва-Минск»	4,43	0,5329	39,82	0,9884	1,5213
5	Франсабанк	8,04	0,6865	14,05	0,7307	1,4172
6	Приорбанк	4,24	0,5249	30,20	0,8922	1,4171
7	Абсолютбанк	5,75	0,5890	23,03	0,8205	1,4095
8	МТБанк	6,02	0,6006	21,65	0,8068	1,4074
9	РРБ-Банк	5,12	0,5622	14,43	0,7346	1,2968
10	Белгазпромбанк	4,02	0,5155	17,28	0,7631	1,2786
11	Евробанк	4,63	0,5416	10,01	0,6903	1,2319
12	БПС-Банк	2,30	0,4424	17,34	0,7637	1,2061
13	Белросбанк	1,32	0,4004	18,94	0,7796	1,1800

Окончание табл. 8

14	ТК Банк	2,18	0,4371	14,61	0,7364	1,1735
15	Банк ВТБ (Беларусь)	1,86	0,4236	15,00	0,7402	1,1638
16	Беларусбанк	1,48	0,4071	16,24	0,7527	1,1598
17	Белинвестбанк	1,59	0,4122	13,90	0,7292	1,1414
18	Альфа-Банк	1,46	0,4064	12,68	0,7170	1,1234
19	Паритетбанк	2,35	0,4445	7,48	0,6651	1,1096
20	Белвнешэкономбанк	2,21	0,4382	6,58	0,6561	1,0943
21	Трастбанк	1,40	0,4038	8,59	0,6761	1,0799
22	Дельта Банк	1,61	0,4129	3,69	0,6271	1,0400
23	БНБ-Банк	0,90	0,3828	1,36	0,6038	0,9866
24	Белагропромбанк	0,09	0,3480	0,34	0,5937	0,9417
25	ББМБ	-4,50	0,1531	-7,14	0,5188	0,6719
26	Технобанк	-8,09	0,0000	-57,36	0,0166	0,0166

Таблица 9

Рейтинг эффективности банков на 01.01.2010 по НСФО

Место	Банки	ROA, %	ROA, балл	ROE, %	ROE, балл	Сумма баллов
1	ХКБанк	12,27	0,8565	29,26	1,0000	1,8565
2	Цептер Банк	14,88	1,0000	20,23	0,7384	1,7384
3	Кредэксбанк	10,17	0,7406	22,10	0,7928	1,5334
4	Франсабанк	9,81	0,7208	17,09	0,6477	1,3685
5	Банк «Москва-Минск»	3,50	0,3741	28,32	0,9728	1,3470
6	Приорбанк	3,39	0,3679	24,07	0,8497	1,2176
7	Абсолютбанк	5,28	0,4720	17,61	0,6626	1,1345
8	Белросбанк	1,80	0,2805	23,85	0,8434	1,1239
9	МТБанк	4,47	0,4276	16,00	0,6161	1,0437
10	Белгазпромбанк	3,73	0,3867	16,38	0,6272	1,0138
11	Евробанк	5,47	0,4823	11,46	0,4846	0,9669
12	ТК Банк	2,06	0,2952	13,86	0,5540	0,8492
13	Банк ВТБ (Беларусь)	1,79	0,2803	13,86	0,5541	0,8343
14	РРБ-Банк	3,05	0,3495	9,57	0,4298	0,7793
15	БПС-Банк	1,77	0,2789	11,64	0,4897	0,7686
16	Паритетбанк	2,55	0,3219	7,61	0,3730	0,6949
17	Беларусбанк	0,98	0,2355	9,05	0,4147	0,6503
18	Белинвестбанк	1,09	0,2418	8,11	0,3875	0,6293
19	Белвнешэкономбанк	1,70	0,2754	5,47	0,3111	0,5865
20	Альфа-Банк	0,76	0,2237	5,56	0,3139	0,5376
21	Технобанк	0,72	0,2212	3,90	0,2656	0,4868
22	Белагропромбанк	0,74	0,2222	2,91	0,2370	0,4592
23	Трастбанк	0,49	0,2087	2,63	0,2290	0,4377
24	БНБ-Банк	0,42	0,2049	0,64	0,1714	0,3763
25	Дельта Банк	0,15	0,1901	0,35	0,1629	0,3530
26	ББМБ	-3,30	0,0000	-5,28	0,0000	0,0000