

УДК:336.71

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ЗА 2006 – 2016 гг. РЕЙТИНГ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВ

Альварадо Романова Е., Данилевич К., студентки
(Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь)

Аннотация: Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом.

Данная статья посвящена анализу банковского сектора Республики Беларусь. В статье были поставлены такие задачи, как: проанализировать функционирование банковской системы Республики Беларусь за 2006-2016 гг., рассмотреть эффективность деятельности крупнейших банков Республики Беларусь, а также построить рейтинг, показывающий их преимущество перед друг другом. *Ключевые слова:* банковская система, показатели эффективности, рейтинг EuroMoney, рейтинг шкалирования.

1. Анализ банковской системы Республики Беларусь

Банковская система Республики Беларусь – одна из самых управляемых и контролируемых на территории СНГ.

В Республике Беларусь действует двухуровневая система.

Первый уровень системы (центральный банк) – это Национальный банк Республики Беларусь.

Второй уровень системы – коммерческие банки.

По данным nbrb.by (примечание: официальный сайт Национального банка Республики Беларусь) на сегодняшний день на территории Республики Беларусь зарегистрированы 24 коммерческих банков и 3 НКФО. Среди зарегистрированных банков есть:

- банки со 100-процентным белорусским капиталом;
- банки с долей иностранного капитала;

– иностранные банки.

В уставных фондах белорусских банков участвует капитал из России, Австрии, Чехии, Кипра, Швейцарии, Казахстана, Украины, США, Ливии и многих других стран.

Для начала стоит проанализировать структуру активов и пассивов банковского сектора Республики Беларусь.



Рисунок 1 – Структура активов банковской системы, %

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

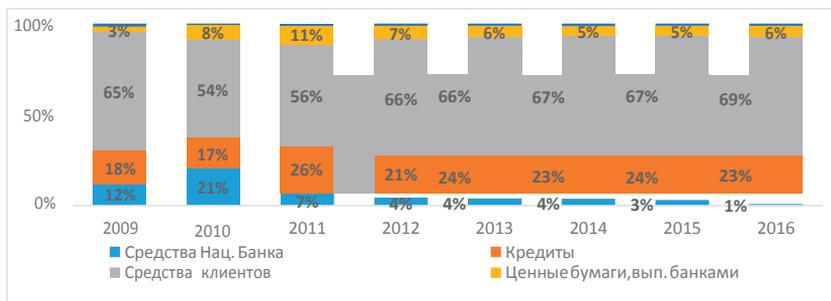


Рисунок 2 – Структура пассивов банковской системы, %

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

Исходя из рисунков 1,2 можно заключить, что большую часть активов банковской системы составляют кредиты клиентам, а пассивов, в свою очередь – средства клиентов, что говорит о нацеленности банковской системы Республики Беларусь на работу с клиентами, как с резидентами, так и с нерезидентами.

Для того чтобы проанализировать работу банковской системы РБ будет проведен анализ пяти самых крупных коммерческих банков Республики Беларусь по активам за 2016 год.

По итогам 2016 года совокупные активы банков Беларуси достигли 64,5 млрд. рублей. В пятерку лучших банков по величине активов за 2016 год входят:

1. ОАО "АСБ Беларусбанк" (27 850 813 тыс. руб.);
2. ОАО "Белагропромбанк"(9 268 610 тыс. руб.);
3. ОАО "БПС-Сбербанк" (5 053 334 тыс. руб.);
4. ОАО "Банк БелВЭБ" (3 999 836 тыс. руб.);
5. ОАО "Белинвестбанк" (3 543 777 тыс. руб).

Для начала следует оценить степень концентрированности банков. Для этого были рассчитаны индексы CR3 и CR5, а также индекс Херфиндаля-Хиршмана в динамике за 10 лет.

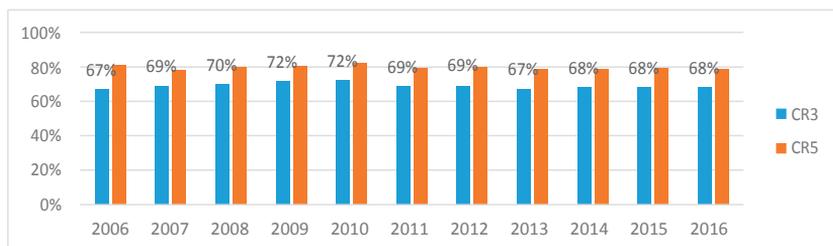


Рисунок 3 – индексы CR3 и CR5 по активам, %

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

На рисунке 3, большее количество данных попадает в диапазон CR3= 45-70 % – это означает, что банковский рынок умеренно концентрированный.

В случае с индексом концентрации CR5, то все данные превышают 70 % – банковский рынок высококонцентрированный, причем практически 80 % совокупных активов банковской системы владеют 5 крупнейших банков.

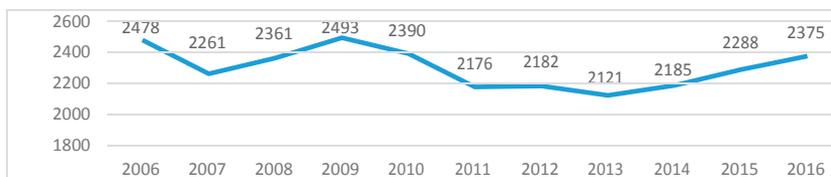


Рисунок 4 – индекс НН по активам белорусских банков, %

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

На всем рассматриваемом промежутке времени значения индекса находятся выше порогового уровня 2000, что подтверждает факт принадлежности белорусского банковского рынка к числу высококонцентрированных.

Показатель за 2013 г., равный 2121, стал минимальным за весь рассматриваемый период. Это может свидетельствовать о выравнивании конкурентных условий функционирования банков на рынке.

Анализируя банковскую систему также необходимо изучить некоторые показатели финансовой устойчивости банков. Динамика данных показателей представлена на графиках 5 – 10.

1. Рентабельность активов

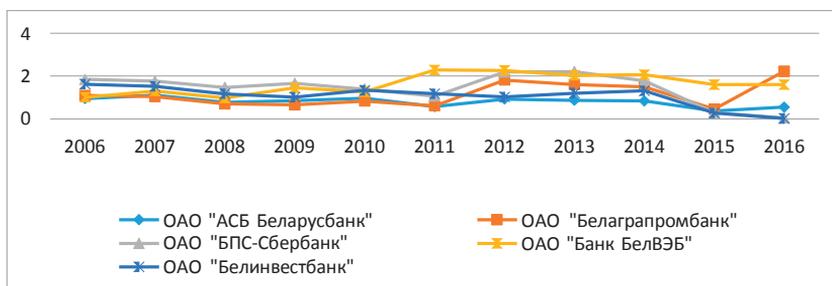


Рисунок 5 – Рентабельность активов (ROA) за 2006 – 2016гг., %

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

Из отобранных ранее банков, непосредственно за 2016 год, наибольшая рентабельность активов наблюдается у Белаграпромбанка, то есть данный банк наиболее качественно и эффективно использует активы банка. Все остальные же банки немного повысили свои позиции по сравнению с 2015г., несмотря на то, что в период с 2011-2014гг. у них наблюдался хороший процент по рентабельности активов.

Снижение показателя рентабельности по остальным банкам может быть связано с уменьшением клиентской базы или с изменением в консервативной инвестиционной политике банка.

2. Рентабельность капитала

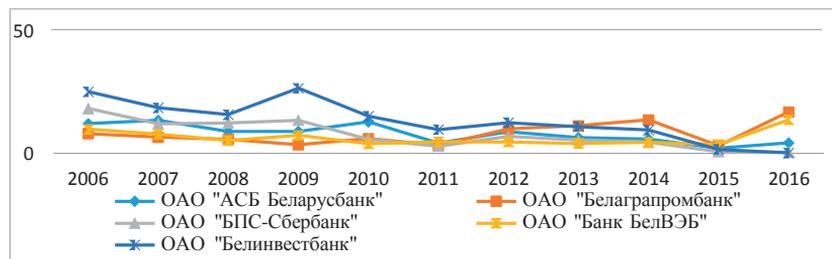


Рисунок 6 – Рентабельность капитала (ROE) за 2006 – 2016гг., %

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

На рисунке 6 наблюдается спад рентабельности капитала по всем банкам в период 2012-2015гг., однако в 2016г. видны улучшения у Белагропромбанка и Банка БелВЭБ. Первое место по данному показателю по итогам 2016 года досталось Белагропромбанку, который стал лидером и по рентабельности активов.

3. Соотношение доходов и расходов

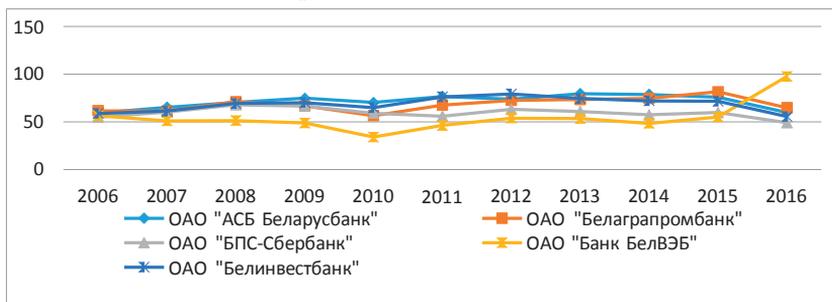


Рисунок 7 – Соотношение доходов и расходов (CIR) за 2006 – 2016гг., %

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

Если показатель CIR превышает 100 %, то это означает, что банк ведет убыточную деятельность. Приемлемым для банковской практики является значение показателя CIR в пределах до 60 %.

Как видно по рисунку 7 приемлемое значение показателя CIR за 2016 год наблюдается у БПС-Сбербанка (49 %), Белагропромбанка (59,8 %) и Белинвестбанка (55,5 %), остальные банки превышают норму по данному показателю. Максимально приближенное значение к 100 % у БелВЭБ Банка (97 %).

Для снижения данного показателя следует увеличивать свои доходы, путем привлечения новых средств, увеличения клиентской базы и главное – сокращением расходов.

4. Прибыль на акцию

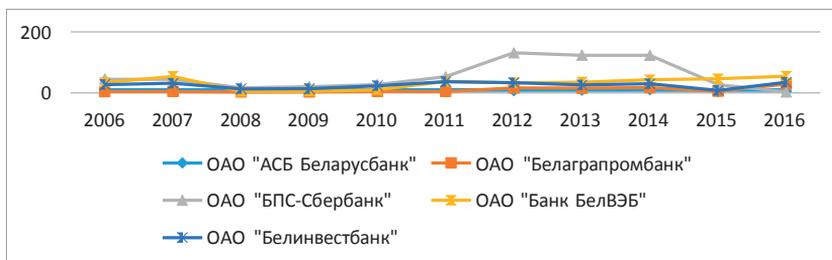


Рисунок 8 – Прибыль на акцию (EPS) за 2006 – 2016гг., %

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

Данный показатель характеризует инвестиционную привлекательность обыкновенных акций компании и показывает потенциальный доход, приходящийся на каждую обыкновенную акцию в обращении. Рост этого показателя, как правило, свидетельствует о повышении инвестиционной привлекательности акций и способствует росту их рыночной стоимости.

На рисунке 8 в период с 2005 до 2014 года наблюдался положительный рост показателя прибыли на акцию, однако в 2015 году наблюдается резкий спад.

Наибольшее значение за 2016 год у БелВЭБ Банка, а наименьшее у БПС-Сбербанка.

5. Коэффициент кредитной активности

Можно сказать, что банк проводит:

- агрессивную кредитную политику, если коэффициент кредитной активности превышает 0,6;
- оптимальную, когда коэффициент находится в области 0,5 – 0,6;
- консервативную - коэффициент менее 0,5.

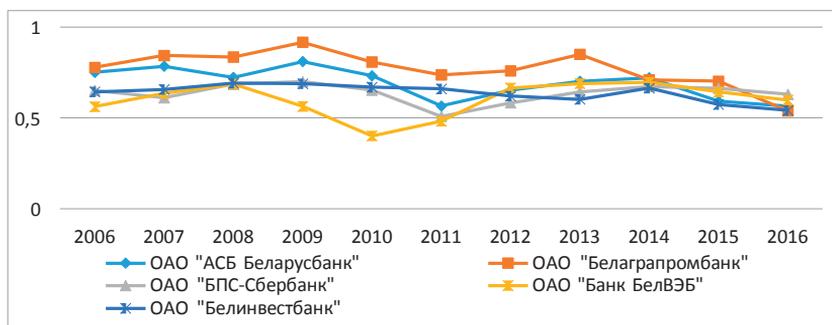


Рисунок 9 – Коэффициент кредитной активности (LER) за 2006 – 2016гг.

Примечание: собственная разработка на основе данных НБРБ

Из полученных данных, представленных на рисунке 9, можно сделать вывод, что оптимальную кредитную политику используют Беларусбанк (0,56), Белинвестбанк (0,54), Банк БелВЭБ (0,6) и Белагропромбанк (0,54), агрессивную – БПС-Сбербанк (0,63). К консервативной кредитной политике прибегал только Банк БелВЭБ в период с 2010-2011гг.

2.Рейтинг банков по методике EUROMONEY и шкалирования

Рейтинг Euromoney рассчитываем по формуле:

$$15*ROE + 10*ROA + 10*CIN + 10*NIM + 15*NI + 15*CA + 10*ASSETS + 15*CAPITAL$$

Таблица 1 – Рейтинг Euromoney

Показатель 2016г.	Беларусбанк	Белагропромбанк	БПС-Сбербанк	БелВЭБ Банк	Белинвестбанк
ROE	4,303	17,003	0,502	13,769	0,177
ROA	0,556	2,228	0,0451	1,607	0,0227
CIN	59,791	64,750	49,061	97,494	55,515
NIM	0,042	0,047	0,043	0,001	0,050
NI	154796	206483	2278	64296	806
CA	7,743	7,632	11,137	8,566	7,790
ASSETS	27850813	9268610	5053334	3999836	3543777
CAPITAL	3596895	1214428	453741	466955	454934
ИТОГ:	334784279,6	114000804,8	57374291,07	47968451,05	42274545,4
Место:	1	2	3	4	5

Примечание: собственная разработка

Таблица 2 – Шкалирование показателей за 2016г.

Место	Банк	ROA	ROE	EPS	Шкалирование			Сумма баллов
					ROA	ROE	EPS	
2	Беларусбанк	0,556	4,303	5,799	0,24	0,25	0,1	0,59
1	Белагропромбанк	2,228	17,003	29,166	1	1	0,53	2,53
3	БПС-Сбербанк	0,045	0,502	3,096	0,01	0,02	0,05	0,08
1	БелВЭБ Банк	1,607	13,769	54,762	0,72	0,81	1	2,53
4	Белинвестбанк	0,022	0,177	0,348	0	0	0	0

Примечание: собственная разработка

Исходя из таблиц 1,2 можно сделать вывод, что среди выбранных банков наиболее эффективно работают Беларусбанк, Белагропромбанк, БелВЭБ Банк. На последнем месте в обоих случаях расположился Белинвестбанк.

Вывод: В структуре активов преобладают кредиты клиентам, в структуре пассивов – средства клиентов. Белорусский банковский рынок – высококонцентрированный с высокой рыночной властью. Анализ среди выбранных банков показывает, что в целом их работа эффективна, и они придерживаются оптимальной кредитной политики. Наиболее эффективно работающий банк – Беларусбанк.

Список использованных источников

1. Национальный банк Республики Беларусь // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/banks/list>.