

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И ПОСТРОЕНИЕ РЕЙТИНГА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Садовская И. Ю., Головчанская Е.Э.

*Белорусский государственный университет,
ул. К. Маркса, 31, 22000, г. Минск, Беларусь*

В данной статье проведён сравнительный анализ эффективности работы 11 крупнейших по активам банков Республики Беларусь по данным за 2018 г. Использован комбинированный метод построения сравнительного рейтинга эффективности, основанный на индексных оценках эффективности и составления на их основе рейтинга, на основании методологии Euromoney. Даны рекомендации по повышению общей эффективности банковского сектора Республики Беларусь.

Ключевые слова: эффективность; банковский сектор; индексы эффективности; рейтинг эффективности; методика Euromoney.

Эффективность банка является одной из основных мер его оценки. Вот почему так важно проанализировать её уровень, а также факторы, влияющие на эффективность как в положительную, так и отрицательную стороны. Имеет влияние эффективность и на конечный результат работы банков – удовлетворённость клиента полученными услугами, и, как конечный результат, прибыль самого банка.

Эффективность может быть измерена с использованием как качественных, так и количественных инструментов. Одним из классических методов измерения эффективности является индексный анализ, основанный на данных из денежных отчетов. Хотя этот подход нередко подвергается критике из-за его низкой информационной ценности и отсутствия связей с теорией микроэкономика, он всё ещё часто применяется, главным образом по причине своей простоты, ясности и доступности необходимой информации для проведения расчётов. Примером такого индекса является процентная маржа, которая рассчитывается как отношение чистых процентных доходов к среднегодовому размеру активов. Этот показатель говорит не только об эффективности банка, но и о тесно связанным с ним показателем прибыльности. Ещё одним показателем эффективности банковского сектора является отношение операционных расходов к результату банковских операций, скорректированное с учетом других операционных доходов и расходов, что в основном демонстрирует экономическую эффективность. Самыми известными и часто используемыми показателями эффективности банковского сектора являются анализ размера и структуры доходов и / или затрат, а также размер показателей ROE и ROA как элементов индикативного монетарного анализа.

Для оценки сравнительной эффективности работы банков используются рейтинги. Рейтинг – текущая и одновременно перспективная комплексная количественная оценка коммерческой функции банка. С помощью рейтингов

достаточно просто провести сравнение деятельности банков внутри страны или какой-либо выборки. Принято выделять три основных направления составления рейтинга: номерной, балльный и индексный. Номерной метод заключается в построении сочетаний значений показателей финансового состояния банка и присвоении каждому из этих сочетаний определенного номера. Балльный метод основывается на оценке оценки финансового состояния банка как суммы баллов, присваиваемых каждому оценочному показателю. Индексный метод подразумевает расчете индекса каждого из оценочных показателей финансового состояния банка. После составления индексов по отдельным показателям переходят к расчету комбинированных индексов, предварительно взвесив доли индивидуальных индексов в их совокупности.

Вся банковская система Республики Беларусь условно разделена на два уровня: Центральный Банк (Национальный Банк Республики Беларусь) и коммерческие банки. По данным на 01.01.2019 в стране функционирует 24 коммерческих банка и 3 небанковские кредитно-финансовые организации («ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», «ЕРИП», «Хоум Кредит»). С 2013 г. было ликвидировано или реорганизовано 7 коммерческих банков. В настоящее время на стадии ликвидации находятся 4 коммерческих банка: три из них по решению собрания акционеров с согласия Правления НБ РБ, один – по причине признания банкротства.

Все коммерческие банки Беларуси являются универсальными, т. к. обслуживают одновременно физических и юридических лиц, совмещая при этом различные виды услуг. По объему активов банки Беларуси традиционно подразделяются на три группы: крупные (7 банков), доля активов которых превышает 5% от суммарных активов всего банковского сектора; средние (6 банков), удельный вес активов которых превышает 5%; малые (11 банков), не вошедшие в первые две группы.

Рынок банковских услуг Республики Беларусь является высококонцентрированным (индекс Херфиндаля-Хиршмана на 01.01.2019 г. по данным НБ РБ составил 2154% [1]). На 11 крупнейших банков (по активам) приходится 95% всех активов банковского сектора страны. Ниже представлены исходные данные для проведения расчётов и построения модифицированного рейтинга EUROMONEY (табл. 1), и список банков в порядке уменьшения доли активов от всех активов банковского сектора Республики Беларусь (табл. 2).

Таблица 1

Исходные данные для проведения расчётов и построения модифицированного рейтинга EUROMONEY, тыс. BYN

	Кредиты клиента м	Итого активы	Средства клиентов	Всего собственны й капитал	Процентны е доходы	Процентны е расходы	Прибыль (убыток)
Беларусбанк	18967629	29758158	18400967	3966323	2016901	776741	341581
Белагропромбанк	5187744	10221488	6002883	1720037	680853	332879	50374

Белгазпромбанк	2744048	4540378	2810979	684783	307105	130808	100120
БПС-Сбербанк	2539053	4539292	2699950	617437	269598	93305	109383
Банк БелВЭБ	2588276	4270269	2219090	539277	277128	126706	51857
Белинвестбанк	2095904	4094068	2948014	503611	306661	93547	45166
Приорбанк	2342303	4029417	2953172	639684	237789	56053	136808
Альфа-банк	1441482	2354165	1624986	300961	158088	55233	49841
Банк ВТБ (Беларусь)	831839	1494956	913320	227285	106546	44256	43543
Банк Дабрабыт	588559	1173463	886981	126434	79496	46296	23662
МТБанк	773800	1123834	813547	164774	108753	39766	71036

Источник: собственная разработка автора.

Таблица 2

**Крупнейшие банки Республики Беларусь в порядке
уменьшения доли активов от всех активов банковской системы страны**

Банк	Активы, тыс. BYN	Доля активов от всех активов банковской системы, %
Беларусбанк	29 758 158	41,78%
Белагропромбанк	10 221 488	14,35%
Белгазпромбанк	4 540 378	6,37%
БПС-Сбербанк	4 539 292	6,37%
Банк БелВЭБ	4 270 269	5,99%
Белинвестбанк	4 094 068	5,75%
Приорбанк	4 029 417	5,66%
Альфа-банк	2 354 165	3,30%
Банк ВТБ (Беларусь)	1 494 956	2,10%
Банк Дабрабыт	1 173 463	1,65%
МТБанк	1 123 834	1,58%
Другие банки	3 631 210	5,10%

Источник: собственная разработка автора.

Для оценки эффективности деятельности банков используем методику построения рейтинга EUROMONEY. Однако, саму методику несколько модифицируем ввиду отсутствия исходных данных для оригинального метода.

При составлении рейтинга выделим 5 объективных показателей:

ROE (Return on Equity) – прибыльность капитала – отношение прибыли к капиталу;

ROA (Return on Assets) – прибыльность активов – отношение прибыли к активам;

NIM (Net Interest Margin) – чистая процентная маржа – разность процентных доходов и процентных расходов делённая на активы;

CBR (Client Base Ratio) – коэффициент клиентской базы – отношение средств клиентов к активам;

LER (Loss Exchange Ratio) – коэффициент убыточности – отношение кредитов клиентов к активам.

Переход к соизмеримым показателям $\bar{a}_{ik}$, или, по терминологии Euromoney, к баллам по каждому рейтинговому показателю k осуществляется по следующей формуле [2]:

$$\bar{a}_{ik} = \frac{a_{ik} - a_k^{\min}}{a_k^{\max} - a_k^{\min}}, \quad (1)$$

где a_{ik} – фактическое значение k -того показателя i -того банка, $a_k^{\max}$ и $a_k^{\min}$ – соответственно максимальное и минимальное значение значения k -того показателя по исследуемой группе банков.

Итоговый критерий определим, как сумму взвешенных с учётом важности следующих показателей:

$$15 \cdot \text{ROE} + 10 \cdot \text{ROA} + 10 \cdot \text{NIM} + 25 \cdot \text{CBR} + 15 \cdot \text{LER}. \quad (2)$$

Непосредственно для составления рейтинга используем данные по 11 крупнейшим по активам банком Республики Беларусь за 2018 г. (табл. 3).

Таблица 3

**Значения показателей, используемых
для построения модифицированного рейтинга EUROMONEY
11 крупнейших по активам банков Республики Беларусь**

	ROA	ROE	NIM	CBR	LER
Беларусбанк	1,15%	8,61%	4,17%	61,84%	63,74%
Белагропромбанк	0,49%	2,93%	3,40%	58,73%	50,75%
Белгазпромбанк	2,21%	14,62%	3,88%	61,91%	60,44%
БПС-Сбербанк	2,41%	17,72%	3,88%	59,48%	55,94%
Банк БелВЭБ	1,21%	9,62%	3,52%	51,97%	60,61%
Белинвестбанк	1,10%	8,97%	5,21%	72,01%	51,19%
Приорбанк	3,40%	21,39%	4,51%	73,29%	58,13%
Альфа-банк	2,12%	16,56%	4,37%	69,03%	61,23%
Банк ВТБ (Беларусь)	2,91%	19,16%	4,17%	61,09%	55,64%
Банк Дабрабыт	2,02%	18,71%	2,83%	75,59%	50,16%
МТБанк	6,32%	43,11%	6,14%	72,39%	68,85%

Источник: собственная разработка автора.

Далее применим формулу (2) и рассчитаем итоговый критерий строящегося рейтинга. Также проставим порядковые места банков в рейтинге (от большего значения к меньшему). Таким образом, итоговый рейтинг банков по эффективности имеет следующий вид:

- 1) МТБанк;
- 2) Приорбанк;
- 3) Альфа-банк;
- 4) Банк Дабрабыт;
- 5) Белинвестбанк;
- 6) Белгазпромбанк;

- 7) Беларусбанк;
- 8) Банк ВТБ (Беларусь);
- 9) БПС-Сбербанк;
- 10) Банк БелВЭБ;
- 11) Белагпропромбанк.

Как видно из полученного рейтинга, банки, имеющие самую большую долю активов от всех активов банковского сектора Республики Беларусь, необязательно самые эффективные. Более эффективными оказались банка, имеющие относительно более высокие показатели прибыльности активов и прибыльности капитала. Так называемые «системообразующие» банки страны («Беларусбанк» и «Белагпропромбанк»), хотя и имеют высокое абсолютное значение активов, но используют их недостаточно эффективно.

Для повышения эффективности банковского сектора страны в целом, следует в первую очередь обратить внимание на повышение эффективности работы крупных государственных банков. Для этого стоит дать им возможность самим ориентироваться на платежеспособных заёмщиков, а не на государственные организации с низкой рентабельностью. Для этого им нужно снизить государственную поддержку, долю средств Национального банка в их активах. Со стороны же государства стоит прийти к отказу от предоставления поддержки, и тем самым дальнейшего вмешательства в деятельность коммерческих банков. Также Национальному банку стоит продолжать стимулировать конкуренцию и способствовать развитию малых банков, доля которых на рынке очень мало и которые не рассматривались в данной работе.

Библиографический список

1. Информационный сборник «Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования» [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа : <http://nbrb.by>. – Дата доступа : 01.04.2019.
2. Пупликов С. Методологические основы оценки рейтингов банков / С. Пупликов, О. Морозевич // Банковский вестник – 2003 – №4. – С. 39-47.
3. Сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа : 05.04.2019.
4. Господарик Е., Дрозд Н. Рейтинг устойчивости банков Республики Беларусь по итогам 2017 г. / Е. Господарик, Н. Дрозд // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2018. – №5(828). – С. 14-15.
5. Ковалев М., Головенчик Г. Цифровая трансформация банков / М. Ковалев, Г. Головенчик // Банкаўскі веснік. – 2018. – С. 50-60.