

УДК 336.7

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАК ЧАСТЬ КОНТРОЛЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А.В. ГРИБОВСКАЯ
(Представлено: А.В. ВЕРИГО)

Объясняется важность проведения анализа банковского сектора и его стабильности как части финансовой стабильности в целом. Представлено количество банков за 2013-2016 гг. в разрезе групп. Рассмотрены основные показатели функционирования банковского сектора, включающие уставный фонд, активы, обязательства, прибыль, риски, проведён их анализ и сделаны некоторые выводы.

Мониторинг финансовой стабильности широко обсуждаем в современном мире различными экспертами, что является отражением последствий финансово-банковских кризисов. Безусловно, важнейшим фактором финансовой стабильности является стабильность банковского сектора. В анализе стабильности банковского сектора ключевую роль играет оценка общего состояния и устойчивости банков, так как банки занимают центральное место в финансовой системе страны. Они выполняют функции по размещению и займствованию средств, являются источником ликвидных активов для остальной экономики. Банки также предоставляют платёжные услуги, которыми пользуются все экономические субъекты в процессе осуществления коммерческой деятельности. Поэтому банкротства банковских учреждений могут подорвать деятельность всех остальных финансовых и нефинансовых структур, а также негативно сказаться на доверии к финансовой системе в целом.

В рамках анализа финансовой стабильности банков необходимо отслеживать достаточность капитала, качество и состав активов, прибыль и рентабельность, ликвидность, а также чувствительность к рыночному риску. В настоящее время уже сложилось понимание того, что стабильная банковская система предполагает комбинацию надзора регулирующих органов, высоко профессионального банковского менеджмента и рыночную дисциплину.

Рассмотрим основные показатели, характеризующие функционирование банковского сектора.

Исследуем динамику количества банков в разрезе групп, выделенных в информационном сборнике «Банковский сектор Республики Беларусь» за 2014-2017 гг. на 01.01. (таблица 1).

В Информационном сборнике выделены следующие группы:

Гос. – «государственные банки», включает в себя банки с преобладающей долей в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности;

Иност. – «иностранные банки», включает в себя банки с преобладающей долей в уставном фонде иностранного капитала;

Част. – «частные банки», включает в себя банки, не вошедшие в группы государственные и иностранные банки;

Крупные - банки, удельный вес активов которых превышает 5 процентов от совокупных активов банковского сектора;

Средние - банки, удельный вес активов которых превышает 5 процентов от активов банков, не вошедших группу КБ;

Малые - банки, не вошедшие в группы крупные и средние банки.

Таблица 1. – Динамика количества банков в разрезе групп банков

Показатель	2013			2014			2015			2016		
	Гос.	Иност.	Част.	Гос.	Иност.	Част.	Гос.	Иност.	Част.	Гос.	Иност.	Част.
Крупные	3	2	0	3	2	0	3	2	0	3	3	0
Средние	0	6	0	1	4	0	1	4	0	1	3	1
Малые	1	14	5	1	14	6	1	10	5	1	8	4

Источник: собственная разработка на основе данных [1; 2; 3].

Банковский сектор Республики Беларусь на 1 января 2017 г. включал 24 действующих банков, из которых 19 являлись банками с участием иностранного капитала. На стадии ликвидации или банкротства было 5 банков на 01.01.2017 г.

Проанализируем динамику общего размера уставного фонда по белорусскому банковскому сектору. Из таблицы 2 можно сделать вывод, что положительная динамика в 2015 году снова пошла на спад, что говорит о снижении общей капитализации банковского сектора республики.

Таблица 2. – Динамика общего размера уставного фонда банковского сектора Республики Беларусь

Показатель	01.01.14*	01.01.15*	01.01.16*	01.01.17	Абс. прирост 2014/2013 гг.	Абс. прирост 2015/2014 гг.	Абс. прирост 2016/2015
Уставный фонд (млн руб.)	4 791,2	4 292,1	5 022,9	4 719,7	-499,1	+730,8	-303,2

Источник: собственная разработка на основе данных [1; 2; 3].

Примечание: * - данные указаны в сопоставимых ценах (ИПЦ₂₀₁₄ = 1,18; ИПЦ₂₀₁₅ = 1,14; ИПЦ₂₀₁₆=1,12)

Исследуя активы банковского сектора (таблица 3), стоит обратить внимание на снижение большого количества показателей.

Таблицы 3. – Динамика активов агрегированного баланса по банковскому сектору, млн руб.

Показатель	01.01.14*	01.01.15*	01.01.16*	01.01.17	Абс. прирост 2014/2013 гг.	Абс. прирост 2015/2014 гг.	Абс. прирост 2016/2015 гг.
Денежные средства	1 519,7	1 550,5	1 555,8	1 239,9	30,8	5,3	-315,9
Средства в Национальном банке	5 546,5	5 452,2	3 947,8	2 652,6	-94,3	-1 504,4	-1 295,2
Ценные бумаги	5 083,2	6 240,2	13 153,0	15 952,1	1157	6 912,8	2 799,1
Кредиты и другие средства в банках	2 757,1	2 326,3	4 841,9	5 008,7	-430,8	2 515,6	166,8
Кредиты клиентам	3 9804,4	41 338,4	42 209,9	34 994,0	1 534	871,5	-7 215,9
Долгосрочные финансовые вложения	232,4	260,4	257,6	282,9	28	-2,8	25,3
Основные средства и нематериальные активы	1 891,1	2 025,8	2 084,8	2 079,9	134,7	59	-4,9
Прочие активы	2 319,6	1 903,1	1 376,5	656,9	-416,5	-526,6	-719,6
АКТИВЫ	59 154,0	61 096,7	69 427,4	62 866,8	1 942,7	8 330,7	-6 560,6

Источник: собственная разработка на основе данных [1; 2; 3].

Примечание * - данные указаны в сопоставимых ценах (ИПЦ₂₀₁₄ = 1,18; ИПЦ₂₀₁₅ = 1,14; ИПЦ₂₀₁₆=1,12).

Как видно из таблицы 3, средства банковского сектора в Национальном банке уменьшаются во всём рассмотренном периоде, а долгосрочные финансовые вложения и прочие активы - в промежутке 2015-2016 гг. В 2014 г. замечено уменьшение кредитов и других средств в банках на 430,8 млн. рублей, но на 01.01.2016г. происходит значительное увеличение данного показателя на 2 515,6 млн. рублей, как и в 2016 году. За счёт уменьшения суммы кредитов клиентам происходит снижение общей суммы активов.

Для банковского сектора важны, как активы, так и его обязательства. Поэтому далее в таблице 4 рассмотрим динамику обязательств, которые характеризуют источники средств и природу финансовых связей банка. Анализируя объем обязательств банковского сектора, важно дать им как количественную, так и качественную оценку. В рассмотренном периоде уменьшались обязательства по кредитам и другим средствам банков, и только в 2015 году был их рост. В период 2015-2016 гг. уменьшались такие обязательства как средства Национального банка и клиентов и прочие. Уменьшение средств клиентов в ресурсной базе увеличивает процентные расходы банка, но в то же время укрепляет его ликвидность. В 2016 году увеличился только один показатель – ценные бумаги, выпущенные банками, остальные не показали положительной тенденции, что и отразилось на снижении общей суммы обязательств.

Таблица 4. – Динамика обязательств агрегированного баланса по банковскому сектору республики, млрд руб.

Показатель	01.01.14*	01.01.15*	01.01.16*	01.01.17	Абс.прирост 2014/2013гг.	Абс.прирост 2015/2014гг.	Абс.прирост 2016/2015 гг.
Средства Национального банка	1 917,194	1 965,398	1 794,05	395,0	+48,2	-171,3	-1 399,1
Кредиты и другие средства банков	12 123,08	12 042,76	14 716,51	12 570,1	-80,3	+2 673,8	-2 146,4
Средства клиентов	33 448,88	41 948,6	40 266,8	37 660,4	+8499,7	-1 681,8	-2 606,4
Ценные бумаги, выпущенные банками	2 898,123	2 806,922	3 163,138	3 236,2	-91,2	+356,2	+73,1
Прочие обязательства	507,5056	592,032	584,8752	545,4	+84,5	-7,2	-39,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50 894,79	52 956,77	60 525,37	54 407,2	+2 061,9	+7 568,6	-6 118,2

Источник: собственная разработка на основе данных [1; 2; 3].

Примечание * - данные указаны в сопоставимых ценах (ИПЦ₂₀₁₄ = 1,18; ИПЦ₂₀₁₅ = 1,14; ИПЦ₂₀₁₆=1,12).

Далее рассмотрим в таблице 5 динамику прибыли банковского сектора республики до выплаты налогов и после. По представленным данным можно отметить, что динамика прибыли банковского сектора как до, так и после выплаты налогов имела отрицательную тенденцию в 2013-2015 годах, что говорило о снижении эффективности деятельности банковского сектора, но в 2016 году ситуация начала стабилизироваться. Наибольшее снижение было в 2015 г. Отметим, что в современных экономических условиях данная ситуация является типичной для многих отраслей страны.

Таблица 5. – Динамика прибыли банковского сектора Республики Беларусь, млрд руб.

Показатель	01.01.14*	01.01.15*	01.01.16*	01.01.17	Абс.прирост 2014/2013 гг.	Абс.прирост 2015/2014 гг.	Абс.прирост 2016/2015 гг.
До выплаты налогов	1 228,0	1 152,5	828,1	1 033,0	-75,4	-324,5	+204,9
После выплаты налогов	1028,0	969,6	656,2	884,9	-58,4	-313,4	+228,7

Источник: собственная разработка на основе данных [1; 2; 3].

Примечание * - данные указаны в сопоставимых ценах (ИПЦ₂₀₁₄ = 1,18; ИПЦ₂₀₁₅ = 1,14; ИПЦ₂₀₁₆=1,12).

Изменения показателей прибыли оказали соответствующее влияние и на показатель рентабельности капитала. На рисунке 1 представлена динамика факторов изменения рентабельности капитала. В структуре факторов изменения рентабельности капитала могут быть выделены 4 компонента: маржа прибыли; доходность активов, взвешенных с учетом риска; уровень риска и финансовый левередж (рычаг).

Наиболее сильные изменения всех факторов видны на 01.01.2016, т.е. за 2015 год. Основными факторами, оказавшими в 2015 году положительное влияние на рентабельность капитала, стали рост доходности активов и финансового левереджа. В то же время снижение маржи прибыли и уровня риска сдерживало рост рентабельности капитала и по итогам 2015 года по данному показателю было отмечено снижение, но уже в 2016 году произошёл рост. Динамика изменения показателей рентабельности в течение 2015 года имела разнонаправленный характер, а в 2016 – больше всех был показатель маржи прибыли.

На примере диаграммы рисков (рис. 2) рассмотрим динамику различных рисков, взвешенных по степени значимости. Диаграмма рисков представляет собой совокупную (агрегированную) оценку относительного уровня устойчивости банковского сектора, основанную на сочетании анализа динамики показателей финансовой устойчивости и результатов стресс-тестирования банковского сектора.

Росту уровня подверженности банковского сектора рискам способствовало некоторое ухудшение показателей процентного риска и рентабельности. Степень значимости риска по достаточности капитала не сильно изменяется на протяжении четырёх последних лет. Однако есть уменьшение значимости по кредитному риску и риску ликвидности, что также видно из диаграммы.

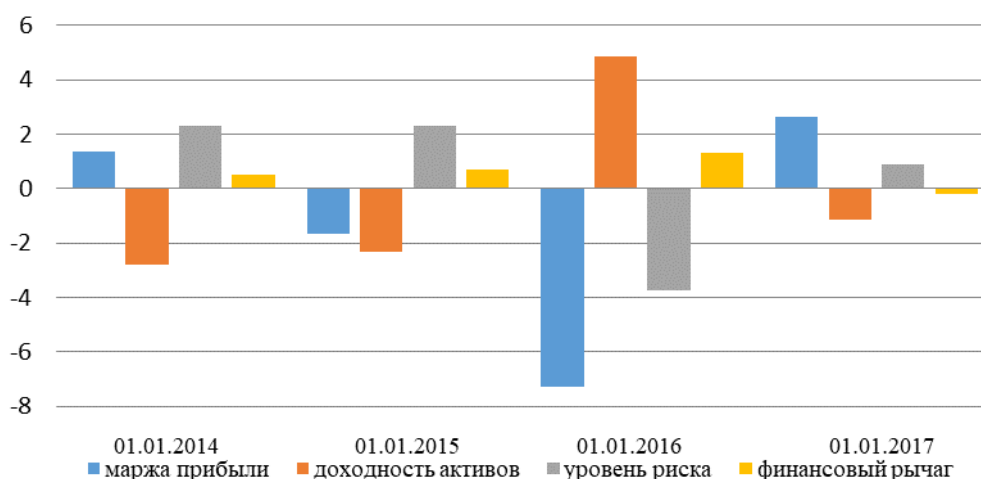


Рисунок 1. – Факторы изменения рентабельности капитала

Источник: собственная разработка на основе данных [1; 2; 3].

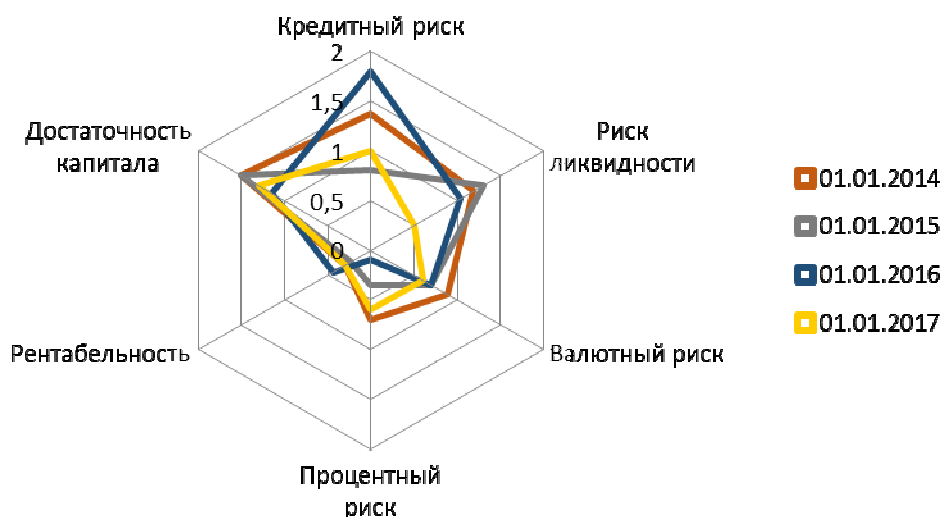


Рисунок 2. – Динамика рисков, взвешенных по степени значимости

Источник: собственная разработка на основе данных [4; 5].

Наиболее значимым риском для устойчивой работы банковского сектора в 2015 году являлся кредитный риск. В течение года частично реализовались угрозы устойчивому функционированию банковского сектора, связанные с накопленным потенциалом кредитного риска и обусловленные кредитованием организаций реального сектора экономики в иностранной валюте, высокой за кредитованностью предприятий, спадом экономической активности, ухудшением финансовых показателей деятельности корпоративного сектора. В течение 2016 года накопленный потенциал кредитного риска оказывал повышающее давление на рост уровня подверженности банковского сектора рискам. Однако проведенные Национальным банком мероприятия по санации кредитного портфеля банков позволили снизить влияние кредитного риска и улучшить ликвидность банковского сектора.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский сектор Республики Беларусь 1 января 2014 г. : информ. сб. [Электронный ресурс] // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2014. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_20140101.pdf. – Дата доступа: 08.09.2017.

2. Банковский сектор Республики Беларусь 1 января 2015 г: информ. сб. [Электронный ресурс] // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_20150101.pdf. – Дата доступа : 08.09.2017.
3. Банковский сектор Республики Беларусь 1 января 2016 г: информ. сб. [Электронный ресурс] // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_20160101.pdf. – Дата доступа: 08.09.2017.
4. Финансовая стабильность в Республике Беларусь : ежегодник 2014 [Электронный ресурс] // // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/FinStab2014.pdf>. – Дата доступа: 09.09.2017.
5. Финансовая стабильность в Республике Беларусь : ежегодник 2015 // // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/FinStab2015.pdf>. – Дата доступа: 09.09.2017