

А.С. Богомолова, 4 курс

*Научный руководитель – Л.В. Федосенко, к.э.н., доцент
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины*

Банковская деятельность является одной из наиболее рискованных видов предпринимательской деятельности, т.к. специфика данной деятельности заключается в том, что банки оперируют в основном привлеченными средствами и поэтому на них ложится огромная ответственность за сохранность доверенных денег.

Следует отметить, что для банковской системы и экономики в целом вопрос ликвидности – это вопрос доверия и максимально полного удовлетворения потребностей различных секторов экономики в обеспечении расчетов, в кредитных ресурсах и размещения средств.

В настоящее время банковская система переживает сложный период, о чем свидетельствует рост доли проблемных активов в совокупных банковских активах – с 4,37 до 6,83% за 2015 год. По состоянию на 1 февраля 2016 года доля проблемных активов в банковской системе Беларуси достигла максимального значения – 9,65%. Во многом это вызвано ухудшением финансового состояния белорусских предприятий в январе текущего года. Специалисты видят причину в снижении объемов бюджетного финансирования и экономической активности в странах СНГ, которые являются партнерами Беларуси [1].

Следует заметить, что еще в августе 2015 г. существенные изменения произошли и по обязательствам банков, т.к. из-за резкого ослабления рубля вырос отток рублевых депозитов из системы, что отразилось на уровне банковской ликвидности. За указанный период банки зафиксировали снижение объема срочных депозитов физических лиц в размере 4,0 трлн. бел. руб., что стало рекордом в 2015 году. Давление вкладчиков на рублевую ликвидность продолжилось и в сентябре. Дополнительным фактором давления стало падение реальных доходов населения. Объем срочных депозитов населения по итогам сентября 2015 года дополнительно сократился на 1,0 трлн. бел. руб. Суммарно за III квартал 2015 года коммерческие банки потеряли 5,2 трлн. бел. руб. срочных рублевых депозитов физических лиц (без учета процентов) [2].

Плавное снижение депозитов населения в банковской системе продолжается до сих пор. По мнению аналитиков, снижение валютных вкладов совпало с сокращением рублевых депозитов, объясняется влиянием Декрета № 7, который был принят в первой декаде ноября.

За январь – февраль срочные рублевые вклады населения сократились на 1,86 трлн. рублей, или на 7,1%, в том числе за февраль – на 368,9 млрд. рублей, или на 1,5%. Срочные валютные депозиты населения за аналогичный период сократились на 1,9%, или на 142,4 млн. долларов США, в том числе за февраль – на 1,5%, или на 116,6 млн. долларов США [3].

Следует отметить, что и резкое ослабление белорусского рубля в августе также повлияло на платежеспособность отечественных банков. Важная деталь – по состоянию на 1 октября 2015 года почти половина банков не выполняли требование Национального банка по нормативному капиталу (25,0 млн. евро).

Ужесточение резервных требований в связи с Постановлением № 508 от 24.08.2015г. «Об увеличении нормативов обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Республики

Беларусь (резервных требований) с 7% до 8% и рост отчислений в резервы негативно отразилось на прибыли многих банков. Изменение показателя прибыли под влиянием различных факторов, как следствие, во многом определили произошедшие за III квартал перестановки в Рейтинге белорусских банков. Первое место в Рейтинге эффективности по итогам 9 месяцев 2015 года занял Белгазпромбанк. Несмотря на снижение количества баллов в субрейтингах, а также общее снижение баллов по сравнению со II кварталом Белгазпромбанку удалось сместить с первого места Приорбанк. Приорбанк, занимавший в рейтинге эффективности по итогам II квартала лидирующую позицию, переместился на второе место. Банк зафиксировал снижение количества баллов в субрейтингах, а также общего рейтинга по сравнению со II кварталом. В топ-3 по итогам III квартала оказался ТК Банк. В субрейтинге по соотношению чистой прибыли к капиталу банк занял четвертое место, увеличив на три количество баллов по сравнению с прошлым рейтингом. Если по итогам II квартала собственный капитал банка сократился на 79,1 млрд. бел. руб., то в III квартале банк зафиксировал рост капитала на 112,8 млрд. бел. руб.

Говоря о государственных банках, можно сказать, что максимально к топ-10 приблизился Беларусбанк, занявший 11 место в рейтинге (18 место в прошлом рейтинге). По итогам III квартала Беларусбанк заработал максимальную среди всех банков прибыль в размере 705,3 млрд. бел. руб., показав максимальный прирост прибыли по сравнению со II кварталом (плюс 335,3 млрд. бел. руб.). На втором месте по прибыли находится Белагропромбанк.

Указанные выше факторы обусловили ухудшение качества кредитного портфеля Белинвестбанка – рост просроченных и неуплаченных процентов за пользование кредитами, рост затрат, связанных с формированием резервов, что, в свою очередь не могло не повлиять на эффективность работы банка. Существенное влияние на финансовый рынок в III квартале также оказали дополнительные взносы в уставные фонды банков: Беларусбанка (10,0 трлн. бел. руб.), Белагропромбанка (1,3 трлн. бел. руб.) [2].

С целью минимизации рисков Белинвестбанк в III квартале сохранял политику, направленную на сбалансированность ресурсной базы и активов.

Одним из аутсайдеров по итогам III квартала остался государственный банк – Паритетбанк, занявший 24 место в рейтинге из 26.

Таким образом, можно сказать, что ужесточение резервных требования, резкий отток депозитов и налоговые периоды негативно сказывались и сказываются по настоящее время на уровне рублевой ликвидности в системе. В экономике по-прежнему сохраняются негативные тенденции – ухудшение платежеспособного спроса кредитополучателей, спад деловой активности в корпоративном секторе, снижение реальных доходов населения. Национальный банк Республики Беларусь, оценивая сложившуюся непростую ситуацию с ликвидностью, в марте текущего года пошел на снижение ставки по операциям поддержки ликвидности банков. При этом регулятор в последние месяцы неоднократно снижал ставки. Так, в феврале текущего года он снизил ставку на 1 п.п. – до 32% с 33%, а в марте ставка снизилась до 30% [4]. Следует констатировать, что ставки по операциям поддержки ликвидности банков регулярно устанавливались центральным банком страны с уменьшением от предыдущего значения. С 14 января 2015 года процентные ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям поддержки ликвидности банков были снижены с 50% до 40% годовых, с 9 марта – с 40% до 35% годовых [5].

Стабильность банковской системы определяется, в первую очередь, эффективной работой реального сектора экономики. Укрепление белорусского рубля, высокая стабильность, как следствие, дадут толчок притоку «длинных денег» в экономику и стабилизируют ситуацию с банковской ликвидностью.

Список использованных источников

1. Проблемы белорусских банков нарастают, как снежный ком. – [Электронный ресурс] – 2016. Режим доступа: <http://www.camarade.biz/node/21411/> – Дата доступа: 09.03.2016.
2. Рейтинг эффективности белорусских банков за 9 месяцев 2015 года: ужесточение резервных требований и девальвация рубля. [Электронный ресурс] – 2015. Режим доступа: <http://doingbusiness.by/reiting-effektivnosti-belorusskih-bankov-za-iii-kvartal-2015-goda-uzhestochenie-rezervnih-trebovanii-i-devalvaciya-rublya> Дата доступа: 13.03.2016
3. День смеха белорусские вкладчики ждут с грустью. – [Электронный ресурс] – 2016. Режим доступа: http://naviny.by/rubrics/finance/2016/03/04/ic_articles_114_191122/ Дата доступа: 14.03.2016.

4. Нацбанк РБ пошел на снижение ставки по операциям поддержки ликвидности банков/ – [Электронный ресурс] – 2016. Режим доступа: <http://www.belnovosti.by/economics/22620-nacbank-rb-poshel-na-snizhenie-stavki-po-operacijam-podderzhki-likvidnosti-bankov.html> – Дата доступа: 16.03.2016.

5. Рейтинг эффективности белорусских банков за I квартал 2015 года: падение прибыли и зачистка системы.– [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://doingbusiness.by/reiting-effektivnosti-belorusskih-bankov-za-i-kvartal-2015-goda-padenie-pribili-i-zachistka-sistemi/>. – Дата доступа: 16.03.2016.