

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА БИЗНЕСА БАНКОВ

В.А. Лукашевич

Полесский государственный университет, KBW-Pinsk@yandex.by

Исторический опыт коммерческой деятельности в качестве основной цели деятельности определили получение прибыли. Сегодня данный постулат закреплен юридически в рамках действующего правового поля.

Термин “коммерция” в докапиталистических системах подразумевал организацию и ведение торговой или купеческой деятельности в целях получения прибыли. Развитие ростовщического кредита и производственной деятельности привело к распространению термина “предпринимательство”, подразумевавшего производство товаров для продажи.

Становление капиталистического производства, основанного на приращении капитала и получении прибыли в результате любой деятельности человека, способствовало развитию рыночных

отношений и возникновению термина “бизнес”, определяющего деятельность, направленную на получение дохода и прибыли. ””

В настоящее время вышеперечисленные термины являются синонимами определения рыночной деятельности в целях получения прибыли.

В соответствии с нормами Гражданского кодекса и Банковского кодекса Республики Беларусь деятельность коммерческих банков направлена на систематическое получение прибыли. Уровень реализации данной цели определяется абсолютными и расчетными показателями (табл.1).

Таблица 1 – Основные финансовые показатели деятельности банков [1]
(в млрд. белорусских рублей)

Наименование банков	2014 г.					2015 г.				
	Активы	Капитал	Финансовый результат	Рентабельность активов	Рентабельность капитала	Активы	Капитал	Финансовый результат	Рентабельность активов	Рентабельность капитала
1. ОАО “АСБ Беларусбанк”	171239	24820	1311	0,77	5,28	236199	26470	1220	0,52	4,61
2. ОАО “Белагропром–банк”	77734	14205	134	0,17	0,94	89856	14058	198	0,22	1,41
3. ОАО “Белинвестбанк”	28478	3655	129	0,45	3,53	37685	3905	24	0,06	0,61
4. ОАО “Паритетбанк”	1907	521	(26)	–	–	2649	854	0	–	–
5. ОАО “БПС–Сбербанк”	39907	4330	68	0,17	1,57	47094	4529	190	0,40	4,20
6. “Приорбанк” ОАО	22764	4750	769	3,38	16,19	29744	6534	2167	7,29	33,16
7. ОАО “Банк БелВЭБ”	24442	3785	284	1,16	7,50	33326	4018	342	1,03	8,51
8. ОАО “БНБ–Банк”	2614	401	40	1,53	9,98	3873	494	92	2,38	18,62
9. ОАО “Белгазпромбанк”	21946	3257	123	0,56	3,78	30179	3883	811	2,69	20,89
10. ЗАО “АБСОЛЮТ–БАНК”	527	364	53	10,06	14,56	991	437	(23)	–	–
11. ЗАО “РРБ–Банк”	1485	354	48	3,23	13,56	1848	385	17	0,92	4,42
12. ЗАО “МТБанк”	4654	806	200	4,30	24,81	6269	953	179	2,86	18,78
13. ОАО “Технобанк”	1995	544	2	0,10	0,37	3042	505	19	0,62	3,76
14. “Франсабанк” ОАО	1025	334	1	0,10	0,30	1208	353	33	2,73	9,35
15. ЗАО “Банк “Решение”	765	197	23	3,01	11,68	1007	274	40	3,97	14,60
16. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	10052	1550	109	1,08	7,03	14156	1905	483	3,41	25,35
17. ЗАО “Альфа–Банк”	8171	1227	129	1,58	10,51	12016	2114	840	6,99	39,74
18. ОАО “Банк Москва–Минск”	5814	767	146	2,51	19,04	8515	892	138	1,62	15,47
19. ОАО “Евроторг–инвестбанк”	821	351	(21)	–	–	824	475	35	4,25	7,37
20. ЗАО “БТА Банк”	1062	155	(47)	–	–	868	177	13	1,50	7,34
21. ЗАО “БСБ Банк”	1482	405	86	5,80	21,23	1718	442	124	7,22	28,05
22. ЗАО “Идея Банк”	2907	554	111	3,82	20,04	3393	751	121	3,57	16,11
23. ЗАО “ТК Банк”	3263	1059	(8)	–	–	4156	1170	188	4,52	16,07
24. ЗАО “Цептер Банк”	650	306	(28)	–	–	795	284	10	1,26	3,52
Итого по банковской системе	435704	68697	3636	0,83	5,29	571411	75862	7261	1,27	9,57

Результаты уровня рентабельности активов демонстрируют рост эффективности деятельности банков за 2015 г. на 153%. Деление банков на группы позволяет соотносить их по степени финансовой надежности, инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности:

– 14 банков имеют показатель выше среднего по системе (“Приорбанк” ОАО, ОАО “БНБ–Банк”, ОАО “Белгазпромбанк”, ЗАО “МТБанк”, “Франсабанк” ОАО, ЗАО “Банк “Решение”, ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО “Альфа–Банк”, ОАО “Банк Москва–Минск”, ОАО “Евроторгинвестбанк”, ЗАО “БТА Банк”, ЗАО “БСБ Банк”, ЗАО “Идея Банк”, ЗАО “ТК Банк”);

– показатель ниже среднего по системе имеют 8 банков (ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО “Белгруппбанк”, ОАО “Белинвестбанк”, ОАО “БПС–Сбербанк”, ОАО “Банк БелВЭБ”, ЗАО “РРБ–Банк”, ОАО “Технобанк”, ЗАО “Центер Банк”).

Рентабельность капитала отражает эффективность инвестирования акционеров при его сопоставлении с другими сегментами рынка и уровнем доходности по государственным ценным бумагам.

Темп роста рентабельность капитала банков Республики Беларусь за 2015 г. составил 180,9%. В соответствии с ранее выбранным критерием банки распределяются на группы:

– показатель рентабельности капитала 11 банков выше среднего по системе (“Приорбанк” ОАО, ОАО “БНБ–Банк”, ОАО “Белгазпромбанк”, ЗАО “МТБанк”, ЗАО “Банк “Решение”, ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО “Альфа–Банк”, ОАО “Банк Москва–Минск”, ЗАО “БСБ Банк”, ЗАО “Идея Банк”, ЗАО “ТК Банк”);

– ниже среднего значения рентабельность капитала также у 11 банков (ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО “Белгруппбанк”, ОАО “Белинвестбанк”, ОАО “БПС–Сбербанк”, ОАО “Банк БелВЭБ”, ЗАО “РРБ–Банк”, ОАО “Технобанк”, ЗАО “Центер Банк”, “Франсабанк” ОАО, ОАО “Евроторгинвестбанк”, ЗАО “БТА Банк”).

За представленный период результатом деятельности двух банков явился убыток. При этом ОАО “Паритетбанк” имел устойчивую отрицательную позицию, в то время как ЗАО “АБСОЛЮТ–БАНК” по итогам предыдущего года значительно превосходил конкурентов.

Более полное представление о финансовых результатах банковского бизнеса позволяет сформировать сегментный анализ (табл.2) в разрезе банков раскрывающих соответствующую информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 8–F “Операционные сегменты” [1, 2].

Таблица – Финансовые показатели деятельности банков по сегментам бизнеса
(в млрд. белорусских рублей)

Наименование банков	2014 г.				2015 г.			
	Корпоративный	Розничный	Прочий	Итого	Корпоративный	Розничный	Прочий	Итого
1. ОАО “АСБ Беларусбанк”	9114	(4034)	(3769)	1311	8932	(2977)	(4735)	1220
2. ОАО “Белинвестбанк”	785	128	(784)	129	167	449	(592)	24
3. ОАО “Паритетбанк”	119	(2)	(143)	(26)	88	26	(114)	0
4. ОАО “БПС–Сбербанк”	1347	560	(1839)	68	(298)	559	(71)	190
5. “Приорбанк” ОАО	679	54	36	769	1348	39	781	2167
6. ЗАО “РРБ–Банк”	(15)	104	(41)	48	(39)	140	(84)	17

Приведенные данные отражают отрицательные результаты розничного бизнеса ОАО “АСБ Беларусбанк”, вытекающие из реализации социальных кредитных программ и противоречащие основной цели деятельности банка, определенной действующим правовым полем и уставом.

Настораживает отрицательная процентная маржа, формирование значительного объема резервов по обесцененным активам, убыток по операциям с ценными бумагами ряда банков и неэффективный бизнес категории “Прочий”, включающий в себя межбанковские и казначейские операции, операции с драгоценными металлами.

Таким образом, по итогам организации и ведения бизнеса в разрезе сегментов деятельности за 2014–2015 гг. только “Приорбанк” ОАО имел исключительно положительные результаты и наивысшие показатели рентабельности. Ограниченность объема данного исследования не позволяет более детально определить конкретные проблемы в разрезе банков и сегментов их деятельности. Это может стать объектом последующих научных работ.

Список использованных источников:

1. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2014–2015 гг. / ОАО “АСБ Беларусбанк” / Минск, 2015 (2016) // Режим доступа: <https://belarusbank.by/ru/deyatelnost/17250>; аналогично по всем (24) банкам.

2. МСФО (IFRS)–8 “Операционные сегменты” / Международные стандарты финансовой отчетности (International Accounting Standards). – М.: Аскери, 2010. – 984 с.