

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА БИЗНЕСА БАНКОВ

Лукашевич Валентина Алексеевна, к.э.н., доцент,

Полесский государственный университет

Lukashevich Valentina, PhD, Polesky State University,

KBW-Pinsk@yandex.by

Аннотация. В статье рассматриваются финансовые результаты деятельности банковского сектора Республики Беларусь. Аналитический обзор отражает рентабельность активов и капитала, позволяющие выявить резервы повышения эффективности деятельности отдельных банков.

Ключевые слова: коммерческая деятельность, цель деятельности банка, финансовая отчетность, консолидация, прибыль, активы, капитал, рентабельность.

Как известно, основной целью коммерческой деятельности субъекта хозяйствования является получение прибыли. При этом реализация данного постулата осуществляется в рамках действующего правового поля государства.

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 при-

были. В настоящее время вышеперечисленные термины рассматриваются, как 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.).

Рентабельность активов банковской системы за 2017 г. в сравнении с предыдущим периодом не изменилась. Деление банков на группы позволяет соотносить их по степени финансовой надежности, инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности. Так, у 18 банков (“Приорбанк” ОАО, ОАО “Банк БелВЭБ”, ОАО “Белгазпромбанк”, ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО “Альфа–Банк”, ЗАО “ТК Банк”, ЗАО “МТБанк”, ОАО “Паритетбанк”, ЗАО “Идея Банк”, ОАО “БНБ–Банк”, ОАО “Технобанк”, ОАО “Статусбанк”, ЗАО “БСБ Банк”, ЗАО “Абсолют–банк”, “Франсабанк” ОАО, ЗАО “БТА Банк”, ЗАО “РРБ–Банк”, ЗАО “Цептер Банк”) данный показатель выше среднего по системе. Показатель ниже среднего по системе у 6 банков (ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО “Белагропромбанк”, ОАО “БПС–Сбербанк”, ОАО “Белинвестбанк”, ОАО “Банк Москва–Минск”, ЗАО “Банк “Решение”). Следует обратить внимание на тот факт, что преимущественное число банков с низким уровнем рентабельности активов определены системно значимыми [2] с совокупным объемом активов по состоянию на 01.01.2018 г. 412998,4 млн. руб., что составляет 70,9%. Таким образом, в целом по банковской системе достаточно высокий уровень эффективности размещения привлеченных ресурсов. Однако ОАО “Белагропромбанк” ОАО “Белинвестбанк” и ОАО “Технобанк” значительно отстают по данному показателю.

Более полно результаты банковского бизнеса раскрывает сегментное представление, составленное в соответствии с МСФО (IFRS) 8–F “Операционные сегменты” [1].

В частности ОАО “Белагропромбанк” участвует в программах Правительства по предоставлению льготных кредитов агропромышленному сектору и смежным отраслям промышленности. Сумма задолженности ОАО “Белагропромбанк” по кредитам, выданным на нерыночных условиях в рамках таких программ под 2–3%, на 31.12.2017 составила 1340,1 млн. руб. или 28,39% общей суммы задолженности по кредитам. ОАО “Белинвестбанк” также предоставлял в 2016–2017 годах кредиты юридическим лицам в рамках государственным программам по ставкам, ниже рыночных. Суммарная задолженность по кредитам, выданным на нерыночных условиях в рамках государственных программ, ОАО “Белинвестбанк” составила 435,4 млн. руб. или 21,24% общей суммы задолженности по кредитам. Особенно показательно, что объем такой деятельности за 2017 год у ОАО “Белагропромбанк” остался почти на прежнем уровне (снижение на 0,45%), а у ОАО “Белинвестбанк” даже вырос на 102,2%.

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

| Наименование банков | 2016 г. | | | | | 2017 г. | | | | |
|-----------------------------|---------|---------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|---------|---------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | Активы | Капитал | Финансовый результат | Рентабельность активов (%) | Рентабельность капитала (%) | Активы | Капитал | Финансовый результат | Рентабельность активов (%) | Рентабельность капитала (%) |
| 1. ОАО “АСБ Беларусбанк” | 24241,3 | 2832,4 | 242,7 | 1,00 | 8,57 | 24094,0 | 3027,6 | 242,2 | 1,01 | 8,00 |
| 2. ОАО “Белагропромбанк” | 8997,3 | 1031,4 | 25,5 | 0,28 | 2,47 | 9418,0 | 1448,7 | 36,3 | 0,39 | 2,51 |
| 3. “Приорбанк” ОАО | 3193,0 | 763,7 | 156,1 | 4,89 | 20,44 | 3664245 | 760,2 | 160,0 | 4,37 | 21,04 |
| 4. ОАО “БПС-Сбербанк” | 3641,8 | 538,0 | 19,9 | 0,55 | 3,69 | 3828,3 | 603,7 | 65,0 | 1,70 | 10,77 |
| 5. ОАО “Белинвестбанк” | 3558,7 | 480,9 | 0,2 | 0,01 | 0,04 | 3867,6 | 483,2 | 5,4 | 0,14 | 1,11 |
| 6. ОАО “Банк БелВЭБ” | 3951,0 | 460,7 | 68,1 | 1,72 | 14,79 | 4153,4 | 509,8 | 44,0 | 1,06 | 8,64 |
| 7. ОАО “Белгазпромбанк” | 3172,1 | 457,8 | 95,7 | 3,02 | 20,89 | 4297,8 | 490,7 | 84,7 | 1,97 | 17,27 |
| 8. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) | 1317,3 | 240,4 | 51,3 | 3,89 | 21,33 | 1377,4 | 266,7 | 42,6 | 3,09 | 15,98 |
| 9. ЗАО “Альфа-Банк” | 1469,0 | 226,2 | 36,0 | 2,45 | 15,91 | 1880,7 | 292,2 | 45,2 | 2,40 | 15,47 |
| 10. ЗАО “ТК Банк” | 443,5 | 149,7 | 35,3 | 7,97 | 23,59 | 255,4 | 156,1 | 12,7 | 4,98 | 8,16 |
| 11. ЗАО “МТБанк” | 772,8 | 119,1 | 46,4 | 6,01 | 38,97 | 97,2 | 972,2 | 63,9 | 65,75 | 6,57 |
| 12. ОАО “Паритетбанк” | 357,3 | 96,3 | 11,9 | 3,34 | 12,41 | 36,8 | 106,9 | 12,4 | 3,39 | 11,60 |
| 13. ОАО “Банк Москва-Минск” | 859,3 | 90,0 | 3,1 | 0,36 | 3,41 | 895,9 | 106,4 | 18,7 | 2,08 | 17,53 |
| 14. ЗАО “Идея Банк” | 314,5 | 73,7 | 5,2 | 1,65 | 7,04 | 381,0 | 76,0 | 10,6 | 2,78 | 13,94 |
| 15. ОАО “БНБ-Банк” | 405,4 | 54,2 | 4,8 | 1,18 | 8,81 | 480,1 | 54,1 | 10,1 | 2,11 | 18,75 |
| 16. ОАО “Технобанк” | 485,9 | 54,1 | 3,5 | 0,71 | 6,39 | 555,1 | 600,5 | 2,4 | 0,43 | 3,95 |
| 17. ОАО “Статусбанк” | 100,5 | 53,7 | 6,2 | 6,21 | 11,62 | 100,3 | 58,3 | 4,6 | 4,57 | 7,86 |
| 18. ЗАО “БСБ Банк” | 246,2 | 49,1 | 16,0 | 6,49 | 32,56 | 219,5 | 40,0 | 3,7 | 1,68 | 9,23 |
| 19. ЗАО “Абсолют-банк” | 103,4 | 48,9 | 3,2 | 3,09 | 6,54 | 130,7 | 50,5 | 1,6 | 1,26 | 3,26 |
| 20. “Франсбанк” ОАО | 125,2 | 43,5 | 5,4 | 4,31 | 12,40 | 116,6 | 44,5 | 3,6 | 3,03 | 7,92 |
| 21. ЗАО “БТА Банк” | 124,3 | 41,5 | 4,6 | 3,69 | 11,07 | 139,4 | 43,8 | 1,9 | 1,39 | 4,42 |
| 22. ЗАО “РРБ-Банк” | 178,2 | 41,9 | 3,5 | 1,96 | 8,35 | 175,6 | 37,9 | 3,7 | 2,09 | 9,70 |
| 23. ЗАО “Банк “Решение” | 113,6 | 34,2 | 0,1 | 0,10 | 0,32 | 153,7 | 39,1 | 2,3 | 1,49 | 5,87 |
| 24. ЗАО “Цептер Банк” | 82,6 | 30,5 | 2,6 | 3,15 | 8,53 | 92,9 | 34,0 | 1,6 | 1,72 | 4,69 |
| Итого по банковской системе | 58254,3 | 8011,8 | 847,1 | 1,45 | 10,57 | 60740,5 | 9762,5 | 879,2 | 1,45 | 9,01 |

Доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 5,12% у ОАО «Белагропромбанк» и 34% у ОАО «Белинвестбанк». Такое различие объясняется тем, что правительство достаточно аккуратно отвечает по своим обязательствам и гарантиям в части льготных кредитов агропромышленному сектору и смежным отраслям промышленности.

Другим важным показателем результативности деятельности является рентабельность капитала, отражающая эффективность инвестирования акционеров. Темп роста рентабельности капитала банков за 2017 г. вырос на 117,3% и банки можно распределить в соответствии с ранее выбранным критерием на 2 группы. Так показатель рентабельности капитала у 11 банков («Приорбанк» ОАО, ОАО «БПС–Сбербанк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Альфа–Банк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Банк Москва–Минск», ЗАО «Идея Банк», ОАО «БНБ–Банк» ЗАО «БСБ Банк» и ЗАО «РРБ–Банк») выше среднего по системе. Рентабельность капитала 13 банков (ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «ТК Банк», ЗАО «МТБанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Статусбанк», ЗАО «Абсолют–банк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Банк «Решение» и ЗАО «Цептер Банк») ниже среднего значения по системе. При этом объемом совокупного капитала банков с низким уровнем рентабельности по состоянию на 01.01.2018 года составил 7468,3 млн. руб. или 76,5% совокупного капитала банков. И если у таких банков как ОАО «АСБ Беларусбанк» ОАО «Банк БелВЭБ» из I группы значимости системно значимых банков [2] рентабельность капитала не столь значительно отличается от среднего показателя по системе, то у ОАО «Белагропромбанк» она составила 2,51% и у ОАО «Белинвестбанк» 1,11%.

Таким образом, столь низкий уровень рентабельности служит сигналом для принятия кардинальных мер по снижению затрат и повышению результативности деятельности банков. В противном случае предприятию грозит неизбежное разорение и банкротство.

Однако целесообразно сопоставить данные показатели с результатами деятельности банковского сектора другого государства, например Российской Федерации. Так совокупный показатель рентабельности активов за 2017 год у банков России составил 0,92%, а рентабельности капитала – 8,41% [3]. Можно резюмировать, что показатели рентабельности активов и капитала банковского сектора Беларуси даже выше аналогичных показателей банков России. И тем более очевиден результат работы отдельных отечественных банков, у которых соответствующие показатели значительно ниже.

Несмотря на высокий уровень информативности и открытости составляемой банками финансовой отчетности, в ней имеет место определенная условность. Публикуемая консолидированная отчетность банков, размещенная на их официальных сайтах, составлена с учетом консолидации, т. е. включает в себя показатели деятельности не только банка, но группы, в которой банк является материнской компанией. В частности ОАО «Белин-

вестбанк” является материнской организацией группы, в которую входят ЗАО «Белбизнеслизинг», ОАО «Агрофирма «Фаличи» и ООО «Белинвест–инжиниринг». Материнская компания ОАО “Белагропромбанк” включает в себя ОАО «Озерицкий–Агро», УП «Агробизнесконсалт», ОАО «Туровщина» и ОАО «Агролизинг». Поскольку из такой информационной базы невозможно выделить показатели индивидуальной деятельности банков, по ряду показателей, в том числе рассмотренных в рамках данных материалов, допускается некоторая условность при сопоставлении результатов деятельности банков, имеющих и не имеющих дочерние предприятия.

Список использованных источников:

1. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2014–2015 гг. / ОАО “АСБ Беларусбанк” / Минск, 2018 // Электронный ресурс: <https://belarusbank.by/ru/deyatelnost/17250> (аналогично по 24 банкам) – Режим доступа 14.09.2018.
2. Перечень системно значимых банков и небанковских кредитно–финансовых организаций / Банки и НКФО / Банковский сектор / Национальный банк Республики Беларусь: Минск, 2018 // Электронный ресурс: <http://www.nbrb.by/system/main-banks>. – Режим доступа 14.09.2018.
3. Состояние банковского сектора Российской Федерации / Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году / Центральный банк Российской Федерации: Москва, 2018 / Электронный ресурс: http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2017.pdf. – Режим доступа 24.09.2018.