

УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Маманович Петр Алексеевич, к.э.н., доцент,
Национальный банк Республики Беларусь, P.Mamanovich@nbrb.by

Аннотация: статья посвящена характеристике современного состояния банковского сектора Республики Беларусь, включая макроэкономические и институциональные характеристики, основные риски, перспективы развития.

Ключевые слова: банковский сектор, банковский надзор, регулятор, устойчивость, риски, пруденциальный анализ.

Макроэкономическая ситуация в Республике Беларусь в последние несколько лет характеризовалась процессами преодоления последствий мирового финансового кризиса, относительной стабилизации национальных финансов и формирования ряда позитивных тенденций в области денежно–кредитной политики. При этом, развитие финансового сектора было подчинено общим целям и задачам, предусматривающим повышение функциональной роли финансовой системы в социально–экономическом развитии государства, укрепление ее устойчивости, расширение состава и улучшение качества предоставляемых услуг, повышение доверия со стороны инвесторов. Важно также отметить, что развитие финансовой системы в настоящее время происходит в условиях уси-

ления интеграции финансовых рынков в рамках Таможенного союза и Единого экономического пространства.

Основными составляющими финансового рынка Республики Беларусь являются банки, страховые и лизинговые компании, участники рынка ценных бумаг, микрофинансовые организации, ломбарды, а также специализированные финансовые организации – Банк развития Республики Беларусь, Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц. В структуре совокупных требований финансового сектора преобладающая доля приходится на банки (89,6 процента). Второе по значимости место в системе финансового посредничества занимает Банк развития (7,7 процента), далее следуют страховые компании (1,7 процента). Банковский сектор играет определяющую роль в распределении финансовых ресурсов страны. По итогам 2013 года активы банковского сектора составили порядка 62 процента ВВП.

Институциональные характеристики банковского сектора:

История развития национальной банковской системы насчитывает более 20 лет с момента обретения Республикой Беларусь статуса суверенного государства. В разное время количество банков колебалось от 25 до 52. На сегодняшний день банковский сектор Республики Беларусь включает 31 действующий банк. Доминирующее положение в банковском секторе занимают четыре банка с преобладающим участием государства в уставном фонде, доля которых в активах и капитале составляет порядка двух третей банковского сектора. Одна треть приходится на дочерние банки иностранных банков, преимущественно крупных российских банковских групп и холдингов. Около одного процента – доля частных банков, контролируемых резидентами Республики Беларусь.

Совокупный зарегистрированный уставный фонд по банковскому сектору за первое полугодие 2014 г. увеличился на 423,7 млрд. рублей и на 1 июля 2014 г. составил 32 224,3 млрд. рублей, или порядка 3,16 млрд. долларов США в эквиваленте. Активы банковского сектора на 1 июля 2014 г. составили 434 248 млрд. рублей, прирост за январь – июнь 2014 года – 9,9 процента. Объем нормативного капитала банковского сектора составил 57 443,4 млрд. рублей, увеличившись на 3 831 млрд. рублей или на 7,1 процента в номинальном выражении с начала года.

Крупным игроком в сфере финансового посредничества начиная с 2012 года является ОАО "Банк развития Республики Беларусь", созданное в целях совершенствования финансирования государственных программ и социально значимых инвестиционных проектов. В настоящее время требования Банка развития к банковской системе и другим секторам экономики превысили 3 млрд. долларов США.

Инвестиции в банковский сектор:

Особое значение для повышения эффективности и устойчивости функционирования национального банковского сектора имеют иностранные инвестиции, поскольку они способствуют росту конкуренции и интеграции белорусских банков в мировые и региональные банковские группы. Банковский сектор Республики Беларусь открыт для сотрудничества с зарубежными инвесторами.

Иностранный капитал инвесторов из Российской Федерации, Австрии, Швейцарии, Украины, Казахстана, Великобритании, Германии, США и других стран присутствует в уставных фондах 27 действующих белорусских банков. На 1 июля 2014 г. доля иностранных инвестиций в общем объеме уставных фондов банков Республики Беларусь составила чуть более 20 процентов.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы формируются благоприятные условия для привлечения иностранных инвестиций. При этом Национальный банк стремится создавать среду добросовестной конкуренции и равные условия функционирования банков. Приход в банковский сектор иностранных инвесторов, обеспечил не только рост капитала банков, но и создал дополнительные возможности для финансирования национальной экономики.

Вместе с тем приход иностранных инвесторов в банковскую систему несет в себе и потенциальные риски, связанные с возможностью оттока иностранного капитала в результате изменения макроэкономической ситуации в стране и за рубежом, поэтому Национальный банк осуществляет контроль за качеством иностранного капитала, поступающего в банковский сектор республики.

Показатели эффективности банковского сектора:

Повышение эффективности функционирования банковского сектора, обеспечивающее приближение ее параметров к европейскому уровню, является стратегической целью развития банковского сектора Республики Беларусь. Несмотря на сложные экономические условия, банковский сектор показывает относительно хорошие финансовые результаты функционирования.

Прибыль, полученная банками за первое полугодие 2014 года, составила 3 180,2 млрд. рублей, что сопоставимо с показателем прибыли за аналогичный период 2013 года.

Показатели рентабельности банковского сектора в годовом исчислении по состоянию на 1 июля 2014 г. сложились на следующем уровне:

- рентабельность активов – 1,65 процента;
- рентабельность нормативного капитала – 12,50 процента.

Показатели устойчивости банковского сектора:

В непростых экономических условиях обеспечена устойчивая работа банковского сектора Республики Беларусь, что потребовало от банков повышенного внимания к управлению рисками банковской деятельности. В целом по банковскому сектору выполняются нормативы безопасного функционирования, банки обеспечивают создание резервов на покрытие возможных убытков.

Важнейшим условием безопасного функционирования банковского сектора, а также его динамичного развития является поддержание банками нормативного капитала на уровне достаточном для покрытия принимаемых банками рисков. Банковский сектор Республики Беларусь сохраняет высокую степень капитализации. На 1 июля 2014 г. достаточность нормативного капитала банковского сектора составила 14,8 процента при нормативе для отдельно взятого банка не менее 10 процентов.

Мировой финансовый кризис показал, что одним из наиболее существенных банковских рисков, способных спровоцировать кризисные явления не только в отдельных банках, но и в банковском секторе в целом, является риск ликвидности. С целью обеспечения нормального платежного процесса, недопущения кризиса неплатежей, сглаживания колебаний процентных ставок на рынке межбанковских кредитов Национальный банк оказывает необходимую ресурсную поддержку банкам.

Среднее по банковскому сектору значение коэффициента краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 июля 2014 г. составило 1,84 при установленном минимальном пруденциальном нормативе – 1,0. В целом банковский сектор Республики Беларусь характеризуется удовлетворительной степенью ликвидности, достаточной для обеспечения устойчивого финансового функционирования.

Под негативным влиянием мирового финансово-экономического кризиса финансовое состояние основных контрагентов банковского сектора – предприятий и населения Республики Беларусь, характеризуемое процессами снижения платежеспособности, привело к некоторому ухудшению качества кредитного портфеля банковского сектора. С учетом этого Национальным банком проводится системная работа по мониторингу и контролю за качеством активов и кредитной задолженности банков на основе анализа поступающей отчетности банков и в ходе проведения проверок на местах.

Несмотря на безусловную значимость его параметров в обеспечении устойчивости банковского сектора, соответствующие расчетные показатели свидетельствуют о вполне допустимом уровне данного риска и наличии потенциала у белорусских банков успешно ему противостоять. Доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, на 1 июля 2014 г. составила 4,68 процента (на 1 января 2014 г. – 4,45 процента).

Мероприятия по поддержанию устойчивости банковского сектора:

В основе повышения устойчивости функционирования банковского сектора лежит комплекс мер экономического, организационного и правового характера направленных, прежде всего, на компенсацию или устранение негативного воздействия на деятельность банковского сектора внешних и внутренних дестабилизирующих факторов.

В последние годы основные угрозы устойчивому функционированию банковского сектора были связаны с быстрым ростом кредитования организаций реального сектора экономики в иностранной валюте. Нарастание валютного кредитования происходило вследствие повышенного спроса со стороны хозяйствующих субъектов. При этом многие организации не учитывали характерный для таких кредитов валютный риск, который заключается в том, что в результате роста курса иностранной валюты и (или) недостаточности валютных поступлений они будут не в состоянии своевременно и в полной мере исполнять свои обязательства по кредиту. В свою очередь это может привести к увеличению проблемной задолженности и ухудшению финансового состояния банков.

Национальным банком был принят ряд мер по ограничению рисков валютного кредитования юридических лиц. В частности ужесточены подходы к оценке степени риска по валютным активам при расчете показателей достаточности нормативного капитала (вес риска при расчете доста-

точности капитала увеличен со 100 до 150 процентов). При этом необходимо отметить, что принятые меры не носят запретительный характер, а направлены на сдерживание темпов роста валютного кредитования, стимулируя банки более осторожно и тщательно подходить к выдаче кредитов в иностранной валюте.

Ужесточены требования к капиталу по розничным кредитам физическим лицам, выдаваемым под повышенные процентные ставки. Данные изменения направлены на борьбу с необоснованно высокими ставками, которые в совокупности с кажущейся доступностью кредитов (минимальный набор документов и максимальная быстрота принятия решения о кредитовании) могут привести к чрезмерной закредитованности населения и, соответственно, повысить риск неплатежеспособности кредитополучателей–физических лиц.

В целях улучшения конкурентоспособности белорусских банков, повышения их надежности и устойчивости Национальный банк в 2012 году увеличил минимальный размер уставного фонда банка до суммы, эквивалентной 25,0 миллиона евро. Для действующих банков установлен график поэтапного наращивания нормативного капитала. До 25 миллионов евро нормативные капиталы должны быть доведены всеми банками до конца текущего года.

Изменения в банковский кодекс:

Современные условия осуществления банковской деятельности, а также перемены в международных подходах банковского надзора обусловили необходимость изменений в области банковского надзора. В 2012 году были внесены изменения в Банковский кодекс Республики Беларусь, основной целью которых в сфере банковского надзора являлось формирование правовой среды, позволяющей Национальному банку осуществлять риск–ориентированный надзор за банками. Указанные изменения в Банковский кодекс вступили в действие в январе 2013 года и в области банковского надзора включают четыре основных направления:

- совершенствование структуры и механизма банковского надзора;
- совершенствование процедур государственной регистрации банков и лицензирования банковской деятельности;
- повышение качества корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;
- совершенствование системы мер надзорного реагирования.

У Национального банка появились правовые основания и механизмы применения мотивированного суждения. Введение данного института позволяет повысить эффективность, оперативность и объективность принятия Национальным банком решений в области осуществления банковского надзора. Кроме того, Банковский кодекс закрепил за Национальным банком новую функцию – мониторинг финансовой стабильности, основной целью которого является выявление и оценка угроз стабильной работе банковского сектора и уязвимых мест финансовой системы.

Тенденции регулирования банковского сектора:

Национальным банком проводится постоянная работа по внедрению международных стандартов регулирования деятельности банков и надзора за ней (Базель II и Базель III).

Так, с 1 января 2005 года установлено требование к расчету нормативов достаточности нормативного и основного капиталов на покрытие основных рисков с использованием подходов, в основном соответствующих подходам Компонента 1 ”Минимальные требования к капиталу“ Базель II, а именно: кредитный риск – стандартизированный подход на основании внешних рейтингов заемщиков; рыночные риски (процентный, фондовый, валютный, товарный) – стандартный подход; операционный риск – базовый индикативный подход (с 2009 года также разрешено использовать стандартизированный подход при условии получения согласия Национального банка Республики Беларусь). Продолжается работа по внедрению Компонента 3 ”Рыночная дисциплина“ Базель II.

В 2011 году в Национальном банке Республики Беларусь утвержден предварительный план поэтапного внедрения новых стандартов капитала, левереджа и ликвидности Базель III в качестве пруденциальных требований для банков Республики Беларусь, который в целом ориентирован на программу Базельского комитета и рассчитан на четыре года.

Разработана технология, которая определяет порядок составления и предоставления банками информации о расчете показателей Базель III. На 2015 год планируется рассмотрение вопроса о разработке методики надзора за системнозначимыми банками с учетом международных стандартов банковского надзора. В конце 2013 года завершена разработка методики расчета контрцикличе-

ского буфера капитала банка, который будет введен в качестве пруденциального норматива, предположительно, с 2016 года.

В дальнейшем банковский сектор останется ведущим звеном национальной финансовой системы. Для обеспечения стабильной работы банков и укрепления экономической безопасности страны Национальный банк продолжит проведение системного мониторинга ситуации на финансовых рынках и в банковской системе. Деятельность Национального банка будет ориентирована на формирование условий для развития и внедрения новых банковских инструментов и технологий, укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, вкладчиков, потребителей банковских услуг. При этом, основным инструментом влияния на банковский сектор останется регулирование с помощью действующего набора нормативов безопасного функционирования.