

УДК: 33.2964

АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ РИСКОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Михненко А. В., студент

(Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь) Научный
руководитель: преподаватель кафедры корпоративных финансов
Герасименко А.В.

Аннотация: Современное положение банковского сегмента заставляет задуматься о дальнейшем его положении в экономике страны. Возрастающая угроза проблемных активов и возникающие с ними риски, все в большей степени давят на деятельность банков, их безопасность и эффективность. В данной статье представлен анализ рисков и прогноз развития банковской деятельности с учетом возникших рисков.

Ключевые слова: банки, риски, проблемные активы, кредитный риск, ликвидность, активы, пассивы.

Статистические показатели.

В Беларуси на 28 февраля 2016 года зарегистрировано 26 банков и 2 небанковские организации («ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» и «ЕРИП»). По мировым меркам банки Беларуси малы, сумма активов системы невелика. Из 30 коммерческих банков (без учета «Банка развития») во втором квартале 2016 года уменьшились активы 12 банков. По итогам первого полугодия 2016 года 3 первые места по величине капитала в Беларуси заняли именно государственные банки: «Беларусбанк», «Банк развития» и «Белагропромбанк». Банки Беларуси в большинстве универсальные, предлагают много услуг разного профиля и при

этом регулярно расширяют их перечень, предлагают новые формы кредитования, увеличивают сеть филиалов. Некоторые банки ориентированы на определенный сегмент. Например, «Хоум Кредит Банк» делает акцент на выдаче потребительских кредитов.

Банковская деятельность характеризуется частичной неопределенностью. В данных условиях риск – неотъемлемая составляющая функционирования банка. В силу ограниченности информационной базы для выявления уровня рискованности деятельности каждого банка Республики Беларусь, целесообразно использовать статистический метод оценки банковского риска.

Информационной базой для проведения анализа рисков банков Республики Беларусь выступили квартальные отчеты об активах, подверженных риску за период с 01.01.2011 г. по 01.01.2016 г. всех действующих по состоянию на 01.01.2017 г. банков.

В начале 2016 года объем проблемных активов возрос более чем в 2 раза, достигнув 6,013 млрд. бел. руб. На данный момент времени это самая большая величина данного показателя. Большое внимание сейчас уделяется проблемой возрастающих рисков. Банковская система приближается к критической доли проблемных активов (исходя из мировой практики, 15-20%), превышение которой может привести к серьезным потрясениям данного сектора экономики и экономики в целом.

Наиболее проблемным видам рисков для банков Республики Беларусь на данный момент времени является кредитный риск. Анализ этого вида риска осуществлялся на основе величины активов, подверженных кредитному риску [1].

Общий прирост активов, подвергнувшихся риску составил 124,9 %, что свидетельствует о том, что банк все больше сталкивается с проблемой несвоевременного погашения кредитов. Это в свою очередь является результатом чрезмерной накачки экономики кредитными ресурсами. Причем проблема нарастающих темпов кредитного риска подстерегала банковскую систему с двух сторон.

С одной стороны, на банковскую систему легло бремя обеспечения предприятий недостающими ресурсами для модернизации и выхода из кризиса, результатом чего стали нарастающие долги и неспособность отвечать по обязательствам со стороны предприятий.

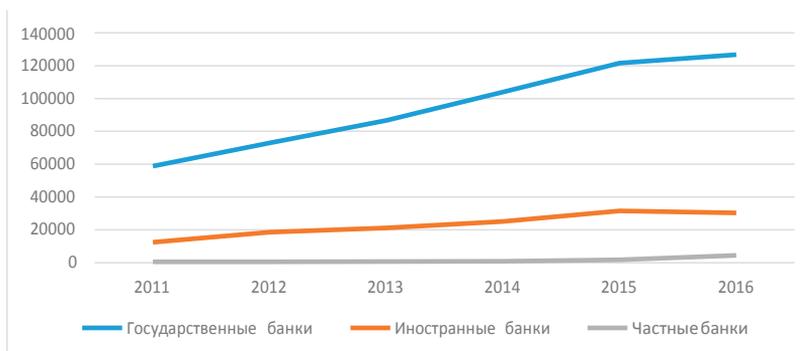


Рисунок 1 – Динамика изменения размеров активов, подверженных кредитному риску, в млрд. бел. руб.

С другой стороны, кредитования предприятий было невозможно без поддержки Национального банка. Льготные кредиты, предоставленные преимущественно государственным банкам привели к скрытой эмиссии денежных средств. А это к большим задолженностям со стороны банков. Многие банки попросту не смогли рассчитаться по предоставленным кредитам. Макроэкономическим результатом данного явления можно считать рост инфляции, увеличение импорта и спроса на иностранную валюту.

Немаловажную роль в деятельности банков занимает риск несбалансированной ликвидности. Анализ данного вида рисков происходил на основе сведений о соотношении ликвидных активов к общему объему активов банков [1].

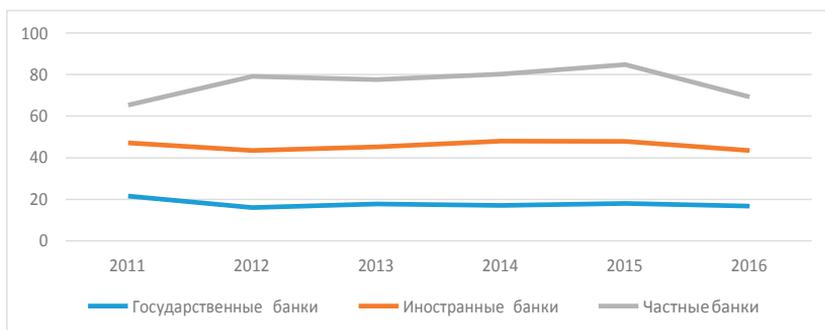


Рисунок 2 – Динамика соотношения ликвидных активов к суммарным активам по различным видам банков, %

Общее сокращение соотношения ликвидных активов к суммарному объему активов банков составил 13,5 %. Однако если рассматривать каждый год более детально, можно заметить увеличение данного показателя, затем его

снижение. Общее сокращение можно объяснить относительно слабым уровнем контроля со стороны Национального банка за данным показателем. Однако после изменения условий размещения денежных средств на депозиты, увеличилось количество безотзывных вкладов, что благотворно сказывается на ликвидности активов. Вместе с тем, Национальный банк также благотворно повлиял на рост данного показателя, обязав коммерческие банки увеличить объемы собственного капитала.

Нарастающие угрозы для банковского сектора.

По данным Национального банка, в 2016 году рост проблемных активов в банковской системе на 81 % обеспечили государственные предприятия, то есть главная угроза для кредитных организаций исходит из государственного сектора. Способность банков нейтрализовать кредитные риски зачастую зависит от возможности реализовать залоги, принятые в качестве обеспечения при выдаче кредитов. Реализация залогов от данного вида клиентов довольно проблематична, так как обеспеченность таких кредитов является лишь на бумаге. В действительности же реализации станков и оборудования, принадлежащих государственным предприятиям, довольно проблематично в условиях закрытой приватизации. Таким образом, кредитный риск некое бремя деятельности банков и их эффективности.

Проблема ликвидности также существенно сказывается на деятельности банков. Основной проблемой здесь является высокая концентрация государственных облигаций в составе капитала. По бумагам коэффициенты достаточности капитала довольно высокие, но из-за того, что в основном они обеспечиваются облигациями, ликвидность денежных ресурсов сокращается. Это прослеживается в динамике отношения ликвидных активов к общему объему капитала (Рисунок 2). Усугубляет положение и тот факт, что из-за растущего государственного долга обеспеченность государственных облигаций сокращается, это вызывает проблемы в реальной достаточности капитала.

Главная задача государства поддерживать финансовую стабильность в стране, которая по большей части обеспечивается банками. Стабильность банков же напрямую связано с повышением эффективности использования заемных средств со стороны государственных предприятий.

Главной опасностью для банковского сектора на данный момент времени является растущие показатели проблемных активов, которые слабо обеспечены. Для экономике в целом, как показывает мировая практика, это приведет к сокращению ВВП страны. На ряду с этим кризис банковской системы грозит серьезными социальными и политическими проблемами, ведь одной из направлений деятельности банков является размещение денежных средств вкладчиков. Кризис банковской системы коснется и эту сторону деятельности банков, что приведет в социальным и политическим потрясениям в стране.

Список использованных источников

1. Национальный банка Республики Беларусь [Электронный ресурс].– Минск, 2016.- Режим доступа: www.nbrb.by –Дата доступа: 14.04.2017

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение А – Активы, подверженные кредитному риску, в млрд. бел. руб

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	При- рост, %
Госу- дар- ствен- ные банки	58794,0	72869,0	86573,5	103871,5	121534,7	126719,8	-
Ино- стран- ные банки	12494,7	18610,6	21125,1	25017,1	31527,5	30315,2	-
Частные банки	529,1	596,9	752,7	867,0	1783,2	4495,6	-
Всего	71817,8	92076,5	108451,3	129755,6	154845,4	161530,6	124,9

Источник: Статистические данные Национального Банка Республики Беларусь.

Приложение Б – Соотношение ликвидных активов к суммарным активам, %

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	При- рост, %
Государственные банки	21,6	16,0	17,8	17,0	18,0	16,7	-
Иностранные банки	25,6	27,4	27,4	31,0	29,8	26,8	-
Частные банки	18,2	35,8	32,4	32,2	37,0	25,8	-
Всего	22,3	18,8	20,4	20,5	21,2	19,3	-13,5

Источник: Статистические данные Национального Банка Республики Беларусь