

# АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В РАЗРЕЗЕ ГРУПП СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ НА ПРИМЕРЕ НЕСКОЛЬКИХ БАНКОВ

М. С. Гриц, М. В. Шарпило

*Белорусский государственный университет, г. Минск;  
hrytsmaksim@gmail.com; marina.sharpilo@gmail.com;  
науч. рук. – Т. И. Маслюкова, канд. экон. наук, доц.*

В данной статье рассматривается общая ситуация в банковской системе Республики Беларусь с точки зрения ее монополизации и состоянии конкуренции в ней. Рассмотрены ряд показателей, характеризующих монополизацию и степень концентрации. Также на примере трех банков в разрезе нескольких групп системной значимости рассмотрены ключевые показатели их деятельности.

**Ключевые слова:** банк; банковская система; конкуренция; монополизация; концентрация; эффективность; рентабельность.

В данной статье будет дана общая характеристика банковской системы Республики Беларусь с точки зрения ее монополизации, а также рассмотрена деятельность банковской системы на примере таких банков, как ОАО «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», ОАО «Белорусский народный банк» и ЗАО «Идея Банк». Выбор банков был обусловлен необходимостью обеспечения репрезентативной выборки. Для этого из каждой группы системной значимости было выбрано по банку. Так, согласно перечню системно значимых банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, «Белинвестбанк» относится к первой группе, «Белорусский народный банк» - ко второй, а «Идея банк» не относится к системно значимым.

Дадим общую характеристику банковской системы с точки зрения конкуренции с помощью индексов концентрации и индекса Херфиндала-Хиршмана. Рассмотрим индекс концентрации, который является одним из наиболее известных количественных подходов к оценке конкуренции в банковском секторе. На рисунке 1 представлена динамика индексов концентрации для одного, двух, трех и пяти банков.

В 2020 году индекс CR1 составил 42,5%, что является очень высоким значением. Владеющий более чем 40% активов всей банковской системы, «Беларусбанк» привлекает большое количество внимания регулятора к любым проблемам в банке.

В целом, за исследуемый период значение данного индекса находилось в диапазоне 40%-44%, увеличившись относительно 2010 года на 0,4 процентных пункта.

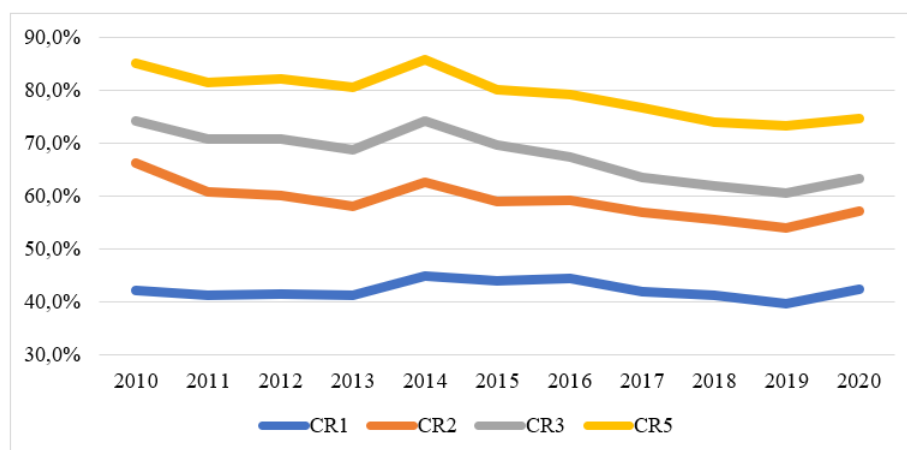


Рис. 1. Индексы концентрации для одного, двух, трех, пяти банков в Республике Беларусь с 2010 по 2020 года.

За наблюдаемый период значение CR2 находилось в диапазоне от 54% до 66%. Согласно предоставленным данным наблюдается тенденция к снижению данного индекса: так, относительно 2010 года доля активов 2 крупнейших банков в активах банковской системы снизилась с очень высоких значений для данного индекса 66,3% до 57,1%.

За 2010-2020 гг. значение индекса CR3 находилось в диапазоне от 60% до 74%. В 2020 году CR3 составил 63,2%, что говорит о том, что в настоящее время в отечественной банковской системе средняя степень концентрации банков. Волатильность данного индекса связана с волатильностью доли «Белагропромбанка». Необходимо также отметить особенность белорусской банковской системы: в Республике Беларусь не существует как таковой конкуренции за первую или вторую позиции в топе банков по активам. За третье же место идет ожесточенная борьба: за период с 2010 по 2020 год третьим по величине банком в стране были «БПС-Сбербанк», «Белгазпромбанк» и «Приорбанк». Помимо этого, надо заметить, что конкуренция особо обострилась во второй половине десятилетия ввиду падения баланса «БПС-Сбербанка» на 13% в 2017 году, что было связано со снижением кредитов клиентам на 24%.

Индекс CR5 находился в диапазоне от 73% до 86% и составил в 2020 году 74%. У этого индекса также наблюдается тенденция к снижению ввиду усиления конкуренции среди мелких банков. Так, за исследуемый период места с 3 по 5 занимали следующие банки: «БПС-Сбербанк», «Белинвестбанк», «Приорбанк», «БелВЭБ», «Белгазпромбанк».

Рассмотрим динамику индекса Херфиндаля-Хиршмана за 2010–2020 гг.

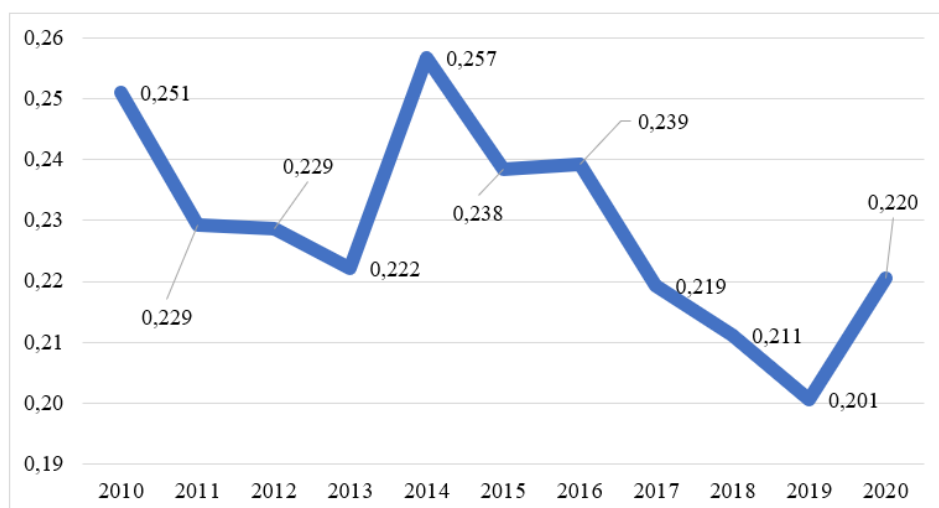


Рис. 2. Индекс Херфиндаля-Хиршмана

Значение индекса Херфиндаля-Хиршмана в 2020 году составило 0,220, что означает высокую степень монополизации. В целом относительно 2010 года индекс снизился на 0,31, однако назвать снижение индекса плавным не удастся.

Важно отметить, что такое значение в основном объясняется размерами активов «Беларусбанка», так как его доля в активах банковской системы стабильно выше 41%. Так, например, в 2020 году доля «Беларусбанка» составила 0,425. При возведении данного значения в квадрат получается 0,18, что уже является значением достаточным для того, чтобы назвать рынок монополистическим.

Таким образом, белорусская банковская система является монополистической, в которой функционируют два основных банка: «Беларусбанк» и «Белагропромбанк», а за позицию третьего банка ведется конкурентная борьба. За период с 2010 года по 2020 наблюдается снижение концентрации на рынке, об этом свидетельствуют значения индексов концентрации и Херфиндаля-Хиршмана.

Перейдем к рассмотрению деятельности банковской системы на примере «Белинвестбанка», «Белорусского народного банка» и «Идея банка». Рассмотрим ряд их показателей.

В обычных рыночных условиях рентабельности активов белорусских банков находились на уровне 1%–3%. Более низкие показатели 2020 года можно объяснить коронакризисом и кризисом ликвидности в банковском секторе. Исторически государственные банки характеризовались меньшей эффективностью и директивным кредитованием, однако в 2015–2017 годах, у «Белинвестбанка» были значительные проблемы с прибылью, которые возникли из-за того, что у банка возникли проблемы с резервами, поэтому почти вся прибыль шла на создание резервов.

Таблица

**Показатели деятельности «Белинвестбанка», «Белорусского народного банка»,  
«Идея банка» за 2011–2020 гг.**

| ROA, %                             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
|                                    | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Белинвестбанк                      | 1,2  | 1,0  | 1,2  | 1,3  | 0,3  | 0,0  | 0,3  | 1,1  | 1,6  | 0,3  |
| БНБ                                | 2,2  | 3,5  | 2,9  | 3,4  | 2,3  | 0,8  | 2,1  | 1,4  | 1,5  | 1,0  |
| Идея-банк                          | 2,7  | 3,3  | 7,6  | 2,8  | 1,9  | 6,1  | 3,4  | 2,0  | 1,0  | 0,4  |
| ROE, %                             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|                                    | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Белинвестбанк                      | 10,9 | 9,2  | 9,3  | 10,5 | 2,9  | 0,2  | 2,2  | 9,0  | 12,2 | 2,6  |
| БНБ                                | 9,0  | 18,2 | 19,3 | 23,4 | 18,4 | 6,0  | 15,8 | 11,0 | 12,4 | 8,4  |
| Идея-банк                          | 18,7 | 33,3 | 49,2 | 17,9 | 10,4 | 26,1 | 16,5 | 9,3  | 6,0  | 2,1  |
| Доля кредитов в активах, %         |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|                                    | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Белинвестбанк                      | 66,0 | 62,0 | 60,2 | 66,4 | 57,3 | 54,1 | 50,1 | 51,2 | 50,6 | 56,1 |
| БНБ                                | 37,4 | 61,4 | 56,0 | 63,1 | 67,5 | 73,3 | 69,5 | 66,7 | 64,6 | 66,9 |
| Идея-банк                          | 52,9 | 90,0 | 78,5 | 71,6 | 54,1 | 47,0 | 56,2 | 64,4 | 68,5 | 66,4 |
| Доля средств клиентов в балансе, % |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|                                    | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Белинвестбанк                      | 63,1 | 70,9 | 66,8 | 69,9 | 70,7 | 66,1 | 74,5 | 72,0 | 72,7 | 77,9 |
| БНБ                                | 33,7 | 47,7 | 47,1 | 50,6 | 63,6 | 61,2 | 67,7 | 69,0 | 73,4 | 71,5 |
| Идея-банк                          | 61,7 | 76,0 | 70,0 | 71,7 | 72,7 | 63,1 | 62,6 | 73,1 | 77,5 | 75,8 |
| Доля капитала в балансе, %         |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|                                    | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Белинвестбанк                      | 10,8 | 11,9 | 12,9 | 12,5 | 9,5  | 12,8 | 12,1 | 12,3 | 13,2 | 11,9 |
| БНБ                                | 24,4 | 19,3 | 15,2 | 14,5 | 12,5 | 13,1 | 13,2 | 13,1 | 12,1 | 11,6 |
| Идея-банк                          | 14,4 | 9,8  | 15,4 | 15,4 | 18,5 | 23,5 | 20,9 | 21,4 | 16,6 | 19,6 |

Более показательным для собственника является показатель рентабельности собственного капитала, уровень возврата с капитала также снизился и для всех трех рассматриваемых банков оказался ниже значения в 10%, которое считается хорошим. «Идея банк» ранее был очень эффективным, но еще и значение в 49,2% в 2013 году можно объяснить и низким значением собственного капитала. Однако, со временем банк терял свою эффективность.

Неэффективностью «Идея банка» можно объяснить его продажу «МТБанку». Также можно выделить из причин увеличение странового риска, необходимость в деньгах у собственника. Обращает на себя внимание стабильный «БНБ», так как в целом, кроме 2016 и 2020 года, значение ROE составило более 10%.

В целом, высокая доля кредитов и средств клиентов в балансе является отличительной чертой белорусской банковской системы.

Основные скачки доли средств клиентов в активах случаются из-за кризисов доверия к банковским системам.

Если посмотреть на долю кредитов в активах, то можно заметить, что в целом у банков высокая доля кредитов в активах, это связано с тем, что рынок ценных бумаг не развит и очень мало других вариантов вложений. Волатильность данного показателя в 2015-2017 годах в необходимости создания большего количества резервов, поэтому вперед вышли те банки, которые могли создавать большие резервы, чем другие. Логично, если у «Белинвестбанка» были проблемы с недосозданием резервов, то он не стремился выдавать новые кредиты и где-то даже избавлялся от старого кредитного портфеля.

Доля капитала в балансе составляет от 10% до 20%, развиваясь скачкообразно, так как, как правило, баланс банка растет каждый год, а капитал увеличивается по желанию собственника раз в несколько лет.

Подводя итог, можно сделать вывод, что белорусская банковская система является монополистической, в которой подавляющее большинство услуг оказывают два банка: «Беларусбанк» и «Белагропромбанк», а за позицию третьего банка ведется конкурентная борьба. Монополистичность системы и средняя степень концентрации подтверждается индексом концентрации и индексом Херфиндаля-Хиршмана, при этом наблюдается тенденция к снижению монополизации рынка.

Белорусская банковская система характеризуется достаточно высокой рентабельностью активов, исключение составляют проблемные банки и государственные. Также отличительной особенностью системы является большая доля средств клиентов и кредитов в балансе белорусских банков.

#### **Библиографические ссылки**

1. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Дата доступа: 21.04.2021. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>
2. Ковалев, М. М. Банковская аналитика: учебное пособие / М. М. Ковалев, Е. Г. Господарик. – Минск: Изд. Центр БГУ, 2020. – 458 с