



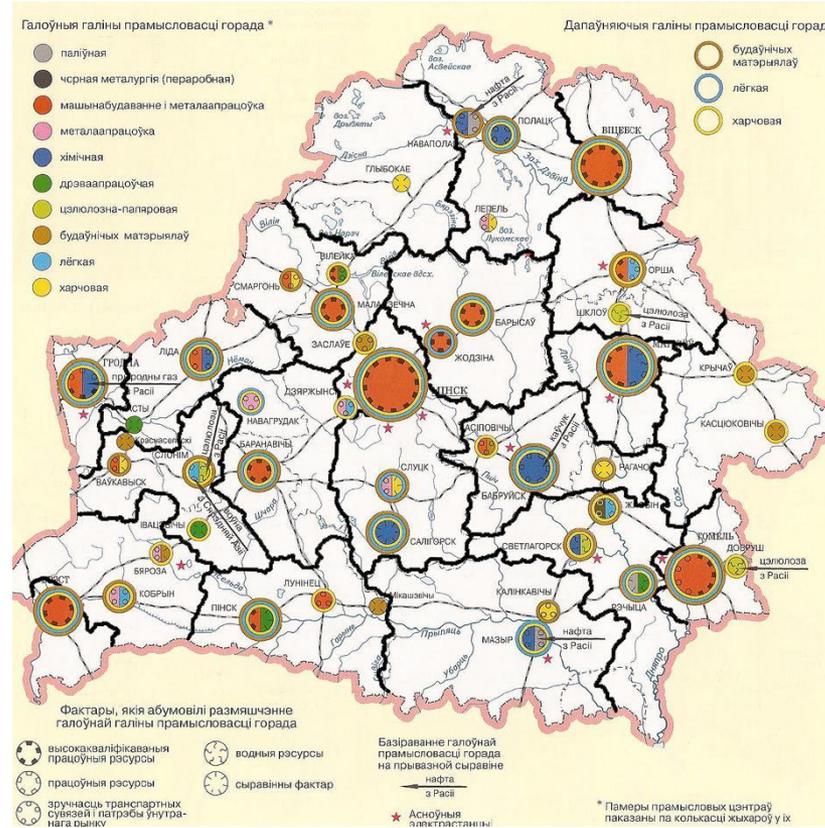
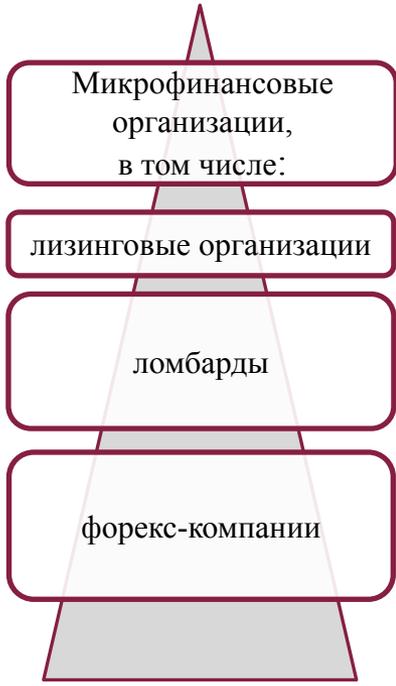
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Устойчивость функционирования
банковского сектора
Республики Беларусь

Главное управление банковского надзора

Пашкевич А.В.

май/2015



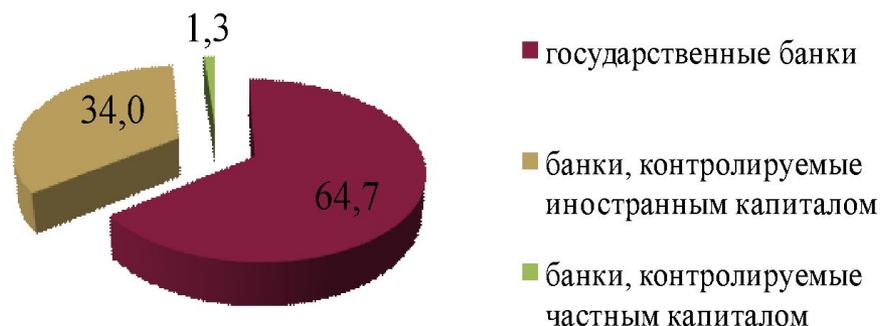
Совокупные активы
финансовой системы
62,6 % от ВВП

Коммерческие банки
88,4%

Банк развития
7,5%

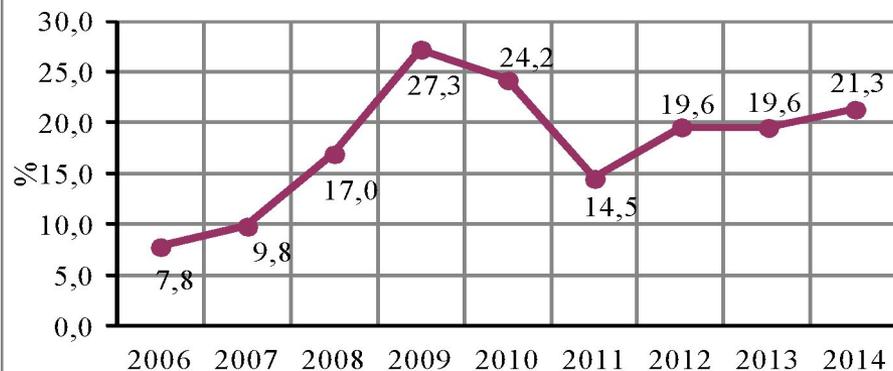
Страховые компании
4,1%

Распределение банковских активов, %



- 31 коммерческий банк,
- в том числе:
- 5 банков, контролируемые государством
- 20 банков, контролируемые иностранным капиталом

Доля иностранного капитала в уставных фондах банков, %



3 банка
отозвана лицензия

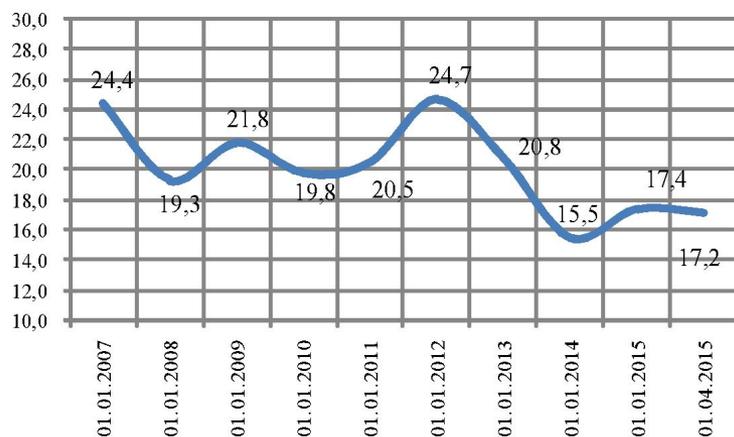
Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора



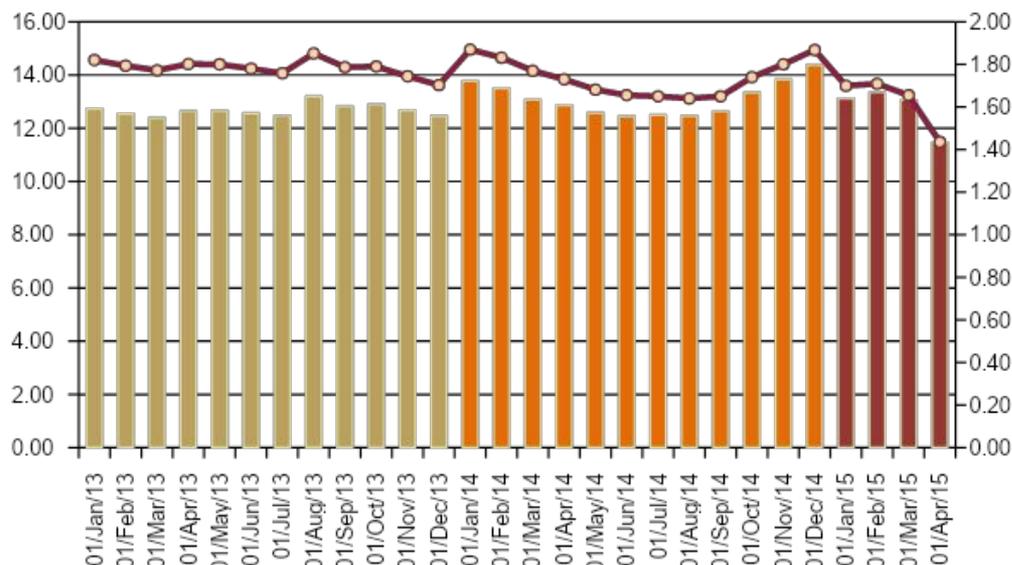
трлн. рублей

	ВВП (за год)	Нормативный капитал	Требования банков к экономике	Привлечено средств субъектов хозяйствования	Привлечено средств физических лиц
01.01.2014	649,1	53,6	283,4	86,2	106,3
01.01.2015	778,5	62,2	346,9	96,3	139,9

Достаточность нормативного капитала, %



■ Рентабельность нормативного капитала, %
● Рентабельность активов, % (правая ось)



Требования к нормативному капиталу:

Минимальный размер нормативного капитала
25 миллионов евро

Норматив достаточности нормативного капитала:
не менее 10%

Текущее значение:
17.2%

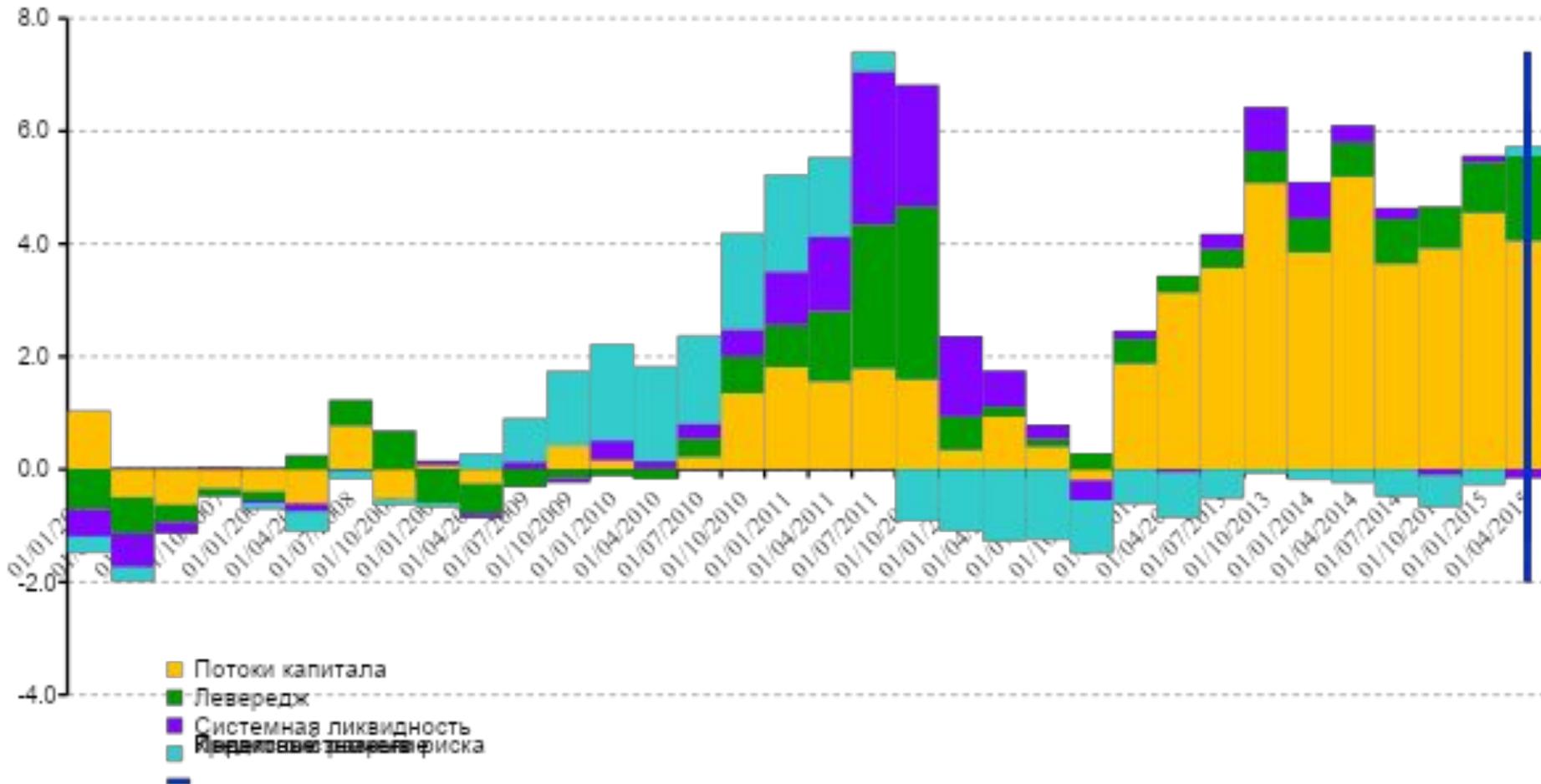
Риски банковского сектора

Системный риск



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ

Индекс системного риска банковского сектора Республики Беларусь,
построенный на квартальных данных



Группа	Банки	Оценка НБ
I	ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО "Белагропромбанк"	Банки, относящиеся к системно значимым
II	ОАО "Белгазпромбанк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "Белинвестбанк"	
III	ОАО "Банк БелВЭБ", ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО "Альфа-Банк"	
IV	ОАО "Банк Москва-Минск", ЗАО "ТК Банк", ЗАО "МТБанк"	
V	Прочие (19 банков)	
		Банки, не относящие к системно значимым

Риски банковского сектора

Оценка рисков в I квартале 2015 г.

Риск	Оценка изменения степени риска в I квартале 2015 г., количество банков (взвешенных по активам)						
	увеличится			останется на прежнем уровне	уменьшится		
	всего	в том числе			всего	в том числе	
		значи- тельно	незначи- тельно			значи- тельно	незначи- тельно
Кредитный риск	24 (98,4)	13 (20,3)	11 (78,0)	7 (1,6)	0 (0,0)	0 (0,0)	0 (0,0)
Валютный риск	20 (83,7)	7 (13,9)	13 (69,8)	9 (15,5)	2 (0,8)	0 (0,0)	2 (0,8)
Процентный риск	16 (52,1)	6 (35,3)	10 (16,8)	13 (46,3)	2 (1,6)	0 (0,0)	2 (1,6)
Риск ликвидности	15 (45,7)	11 (44,2)	4 (1,5)	15 (53,6)	1 (0,7)	0 (0,0)	1 (0,7)
Операционный риск	3 (22,5)	1 (6,2)	2 (16,3)	26 (77,0)	2 (0,5)	0 (0,0)	2 (0,5)

Риски банковского сектора

Источники рисков в банковском секторе

	Источники риска	Количество банков, отметивших соответствующий источник (взвешенных по активам)				
		I кв 2014	II кв 2014	III кв 2014	IV кв 2014	I кв 2015
1.	Изменение цен на товары и услуги	1 (0)	2 (1,6)	4 (19,5)	2 (4)	3 (2,1)
2.	Изменение деловой активности в экономике	15 (44,8)	12 (21,3)	16 (31)	13 (12,3)	19 (19,2)
3.	Ухудшение финансового положения должников	26 (98,8)	25 (98,7)	28 (99,0)	23 (56,5)	28 (99,5)
4.	Изменение процентных ставок на внутреннем финансовом рынке	16 (64,3)	18 (80,1)	15 (73,1)	21 (93,4)	15 (89,6)
5.	Недостаток ликвидности	11 (66,2)	7 (64,3)	4 (57,8)	14 (84,3)	15 (84,3)
6.	Изменение ситуации на внутреннем валютном рынке	7 (2,7)	7 (1,3)	5 (1,7)	28 (95)	21 (74,3)
7.	Изменение ситуации на внутреннем фондовом рынке	0 (0,0)	0 (0,0)	0 (0,0)	0 (0,0)	0 (0,0)
8.	Изменение ситуации на внутреннем рынке недвижимости	0 (0,0)	0 (0,0)	1 (0,6)	2 (0,7)	4 (2,7)
9.	Изменения подходов к регулированию экономической деятельности	0 (0,0)	1 (0,1)	3 (11,8)	7 (7,0)	4 (0,8)
10.	Изменения подходов к регулированию банковской деятельности	14 (18,6)	18 (46,8)	12 (15,0)	15 (19,8)	10 (27,8)
11.	Внешнеэкономические факторы	12 (86,9)	15 (87,7)	15 (88,1)	19 (96,4)	20 (91,1)
12.	Усиление конкуренции в банковском секторе	10 (8,7)	5 (2,0)	7 (2,4)	2 (1,1)	3 (1,5)
13.	Операционные инциденты	3 (3,1)	3 (3,1)	3 (1,8)	0 (0,0)	0 (0,0)
14.	Страновой риск Республики Беларусь с точки зрения акционера Банка	7 (4,2)	7 (4,2)	7 (3,4)	8 (4,1)	6 (1,7)

Риски банковского сектора

Кредитный риск



Доля проблемных кредитов, наблюдаемая в кризисный период в отдельных странах мира

Страна	Год кризиса	Доля проблемных кредитов
Аргентина	1980-1982	в 1983 - 16.9%
Аргентина	1989-1990	в 1989 - 27%
Бразилия	1994-1999	в 1994 - 15.8%
Индонезия	1992-1994	в 1993 - 14.2%
Колумбия	1982-1987	в 1983 - 9.6%, в 1985 - 14.7%
Малайзия	1985-1988	в 1987 - 27%, в 1988 - 32.9%
Польша	1991 - 1995	в 1991 - 15.5%, в 1992 - 28.8%, в 1994 - 25.7%
Уругвай	1981-1984	в 1982 - 30.4%
Филиппины	1981-1987	в 1985 - 23%
Финляндия	1991-1994	в 1991 - 10.2%, в 1994 - 6.7%
Чили	1981-1983	в 1982 - 4.1%
Эстония	1992-1995	в 1992 - 6.1%, в 1994 - 4%

Результаты опроса крупнейших банков России

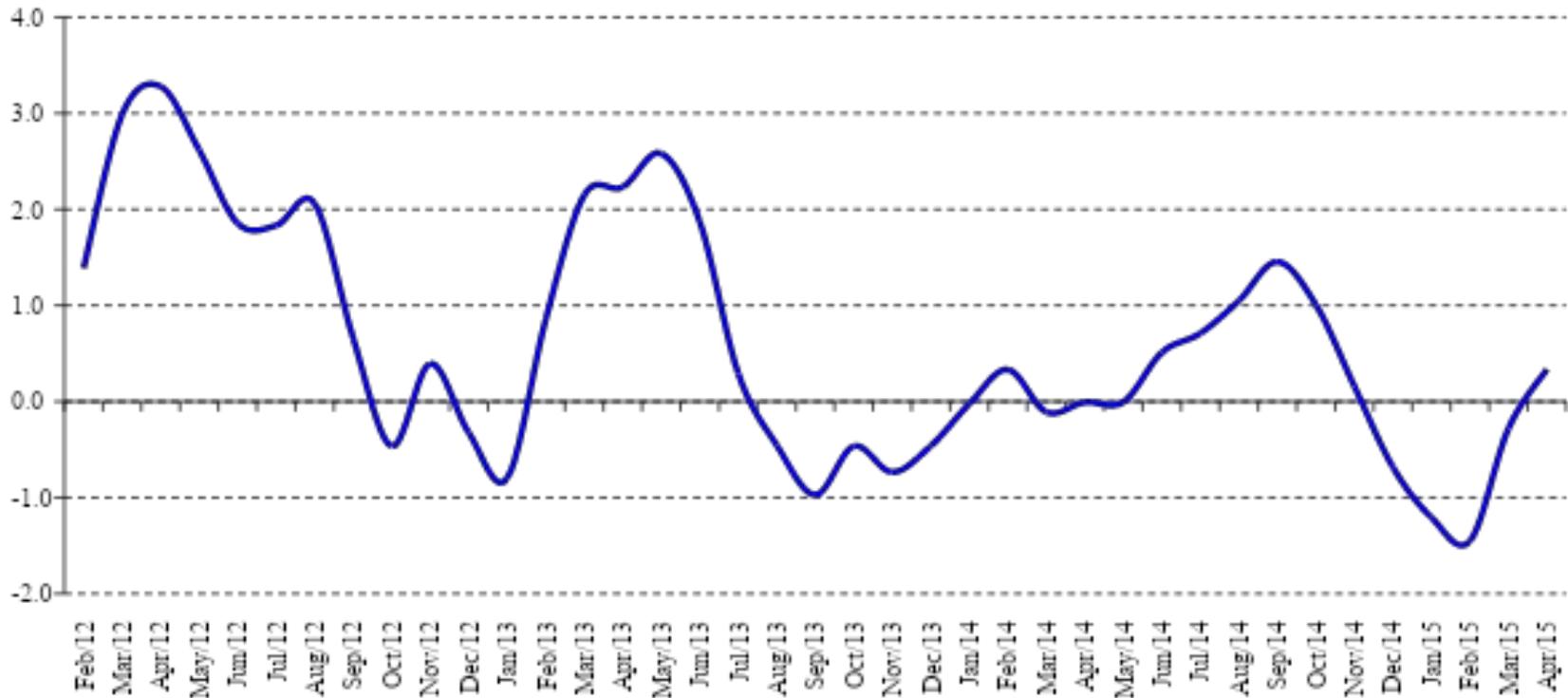


Диапазон значений до 9 процентов трактуется как "зеленая зона", характеризующий качество активов "в пределах нормы".

Превышение I порогового значения можно рассматривать как "красный сигнал" -- вхождение в зону высоких рисков

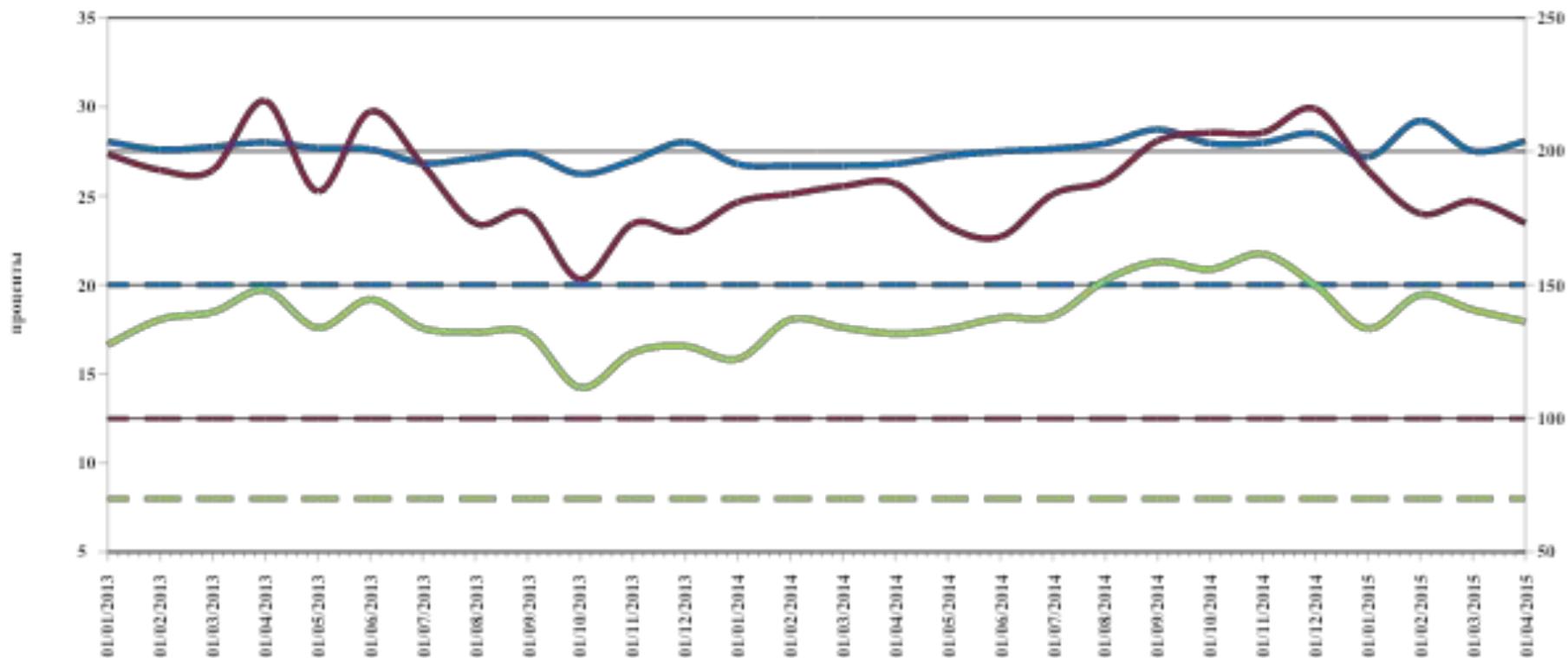
Достижение 18 процентов можно интерпретировать как возникновение кризисной ситуации в банковском секторе (банке),.

Позиция банковской системы по операциям регулирования текущей ликвидности к пассивам банков, %



Риски банковского сектора

Значения показателей ликвидности



- Соотношение ликвидных и суммарных активов
- Норматив соотношения ликвидных и суммарных активов
- Краткосрочная ликвидность * 100 (правая ось)
- Текущая ликвидность (правая ось)
- Норматив краткосрочной ликвидности * 100

Показатель покрытия ликвидности

01.04.2015

01.05.2015

114.4	Банковский сектор	118.0
110.8	Крупные банки	109.6
133.7	Средние банки	144.7
129.5	Небольшие банки	163.6
97.4	Государственные банки	100.7
145.2	Иностранные банки	155.9
130.3	Частные банки	135.1

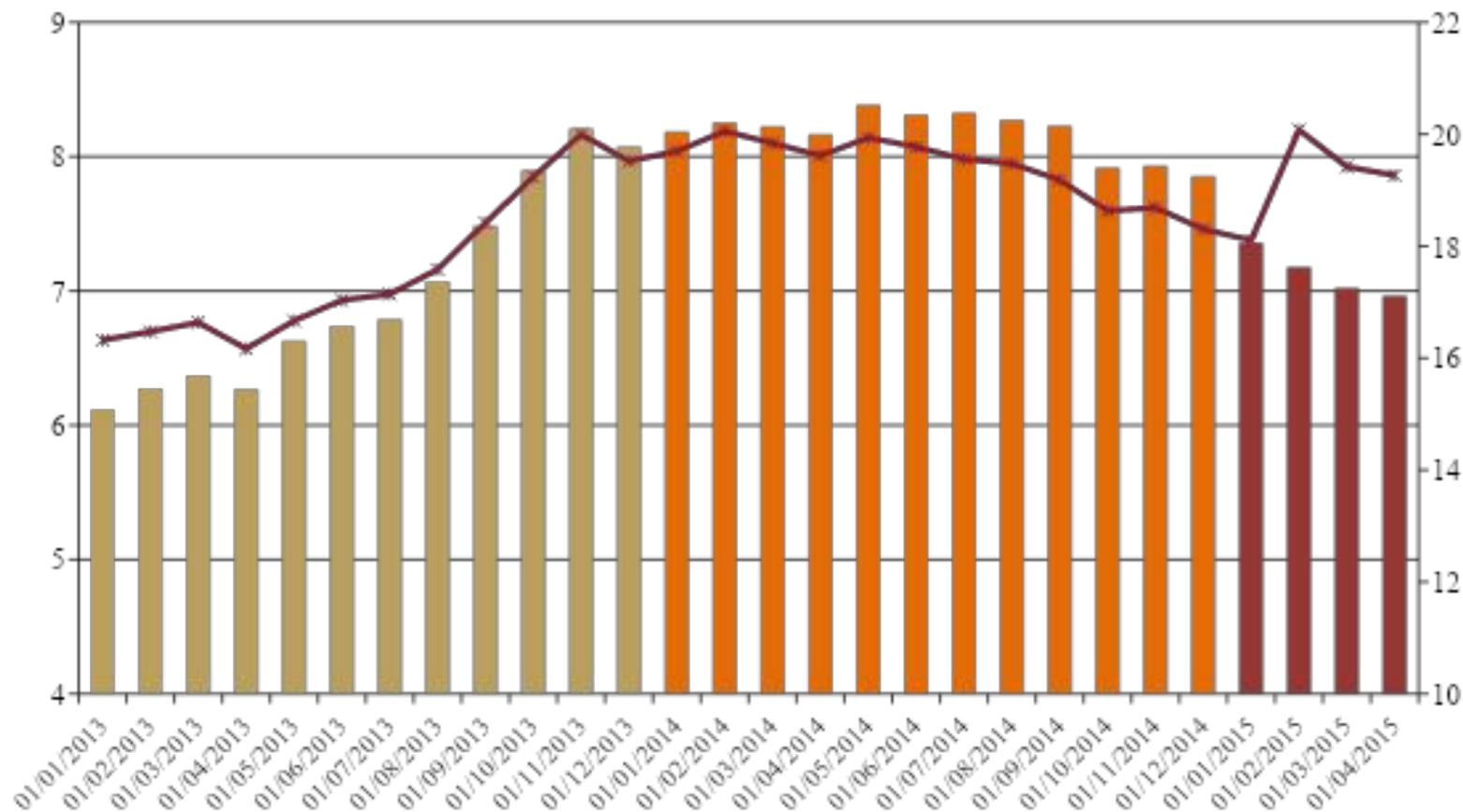


100%

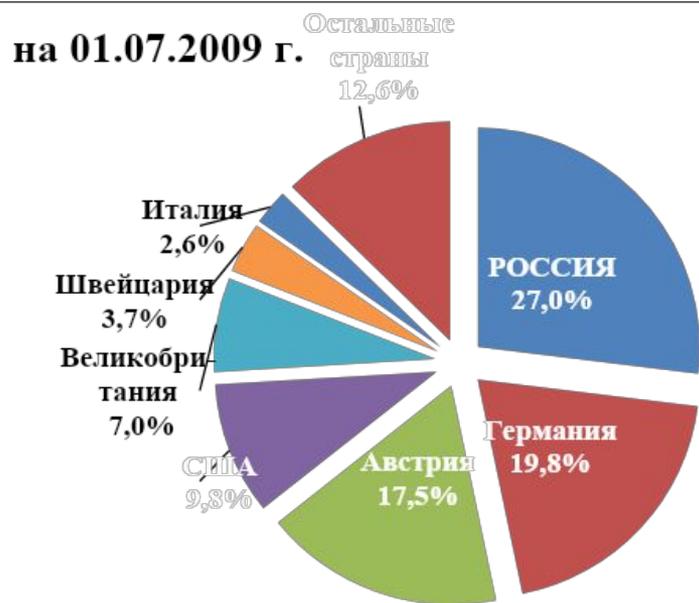
Риски банковского сектора

Внешний долг

- Обязательства перед нерезидентами, млрд. долл. США
- * Средства нерезидентов в пассивах банков, процентов (правая ось)



01.07.2014	Доля средств нерезидентов в пассивах банков	01.04.2015
19,6	БС	19,3
12,2	ГБ	12,3
33,9	ИБ	33,0
4,9	ЧБ	5,2



Показатели внешнего долга банковского сектора во время кризиса (мировой опыт)

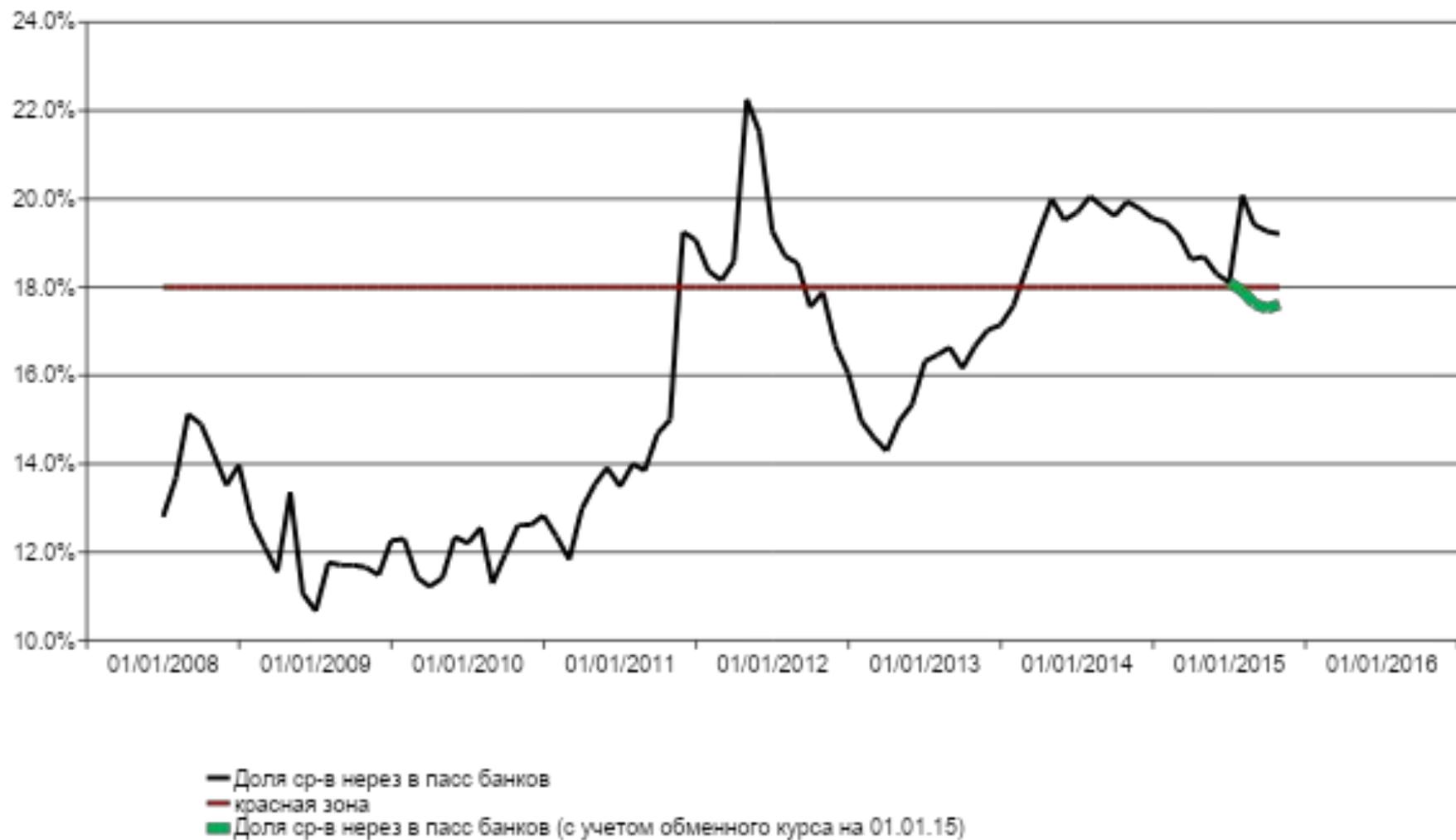
Страна	Дата	Доля средств нерезидентов в пассивах банков
Венгрия	01.01.2008	27.4
Казахстан	01.10.2007	50.1
Корея	01.01.1998	27.8
Тайланд	01.01.1998	24.9

Результаты опроса крупнейших банков России



Риски банковского сектора

Внешний долг



Standard & Poor's

На 01.05.2015 суверенный долгосрочный кредитный рейтинг страны по методологии Standard & Poor's находился на уровне В-, краткосрочный – на уровне В, прогноз изменения рейтингов – ”стабильный“. Последнее рейтинговое действие в отношении Республики Беларусь было проведено агентством 10.04.2015 и связано с подтверждением уже предоставленных рейтингов.

Британский аналитический центр Economist Intelligence Unit

На 01.05.2015 оценил суверенный риск Республики Беларусь оценен на уровне ССС, риски банковского сектора – на уровне СС.

Moody's Investors Service

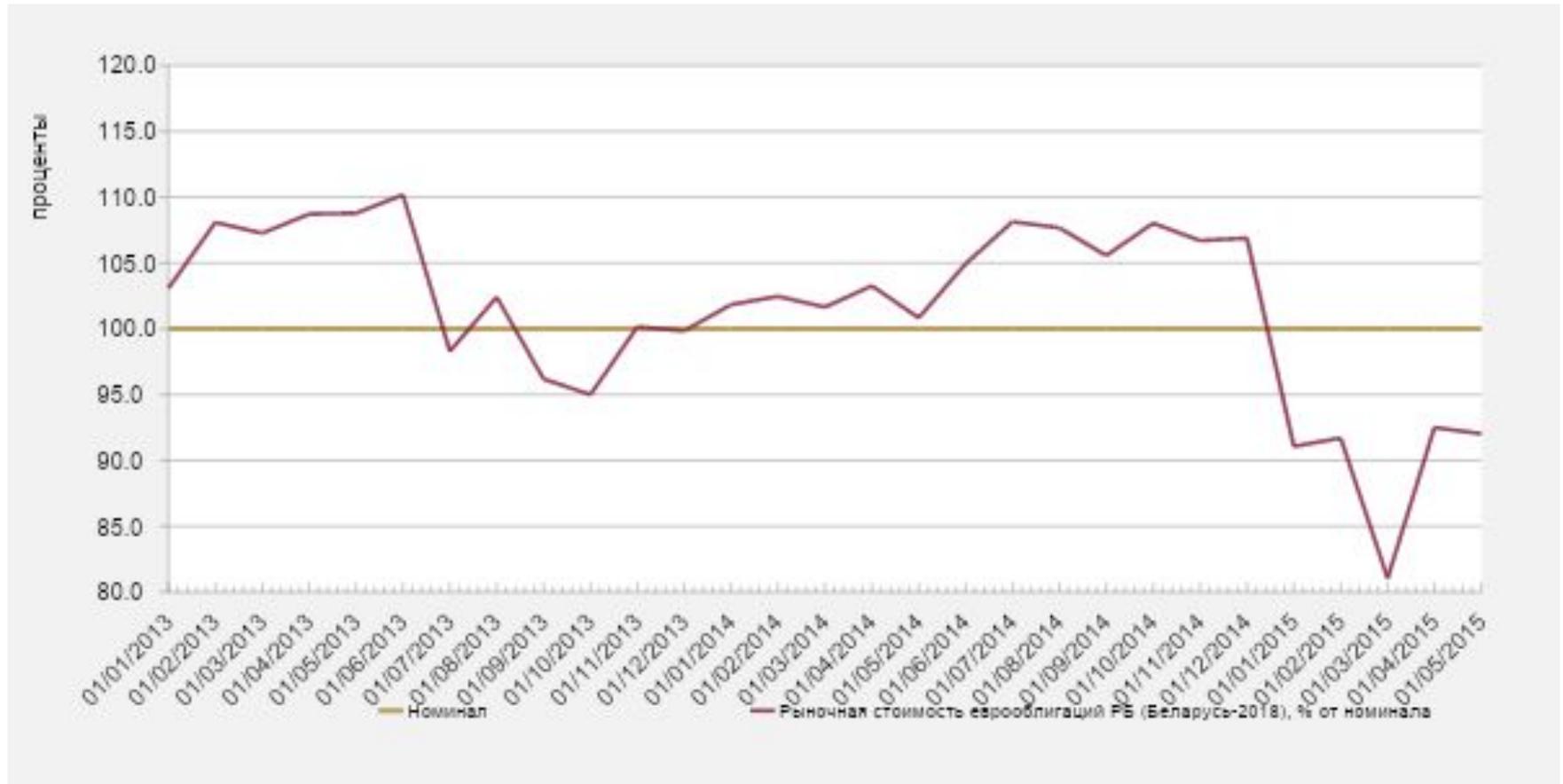
Долгосрочный кредитный рейтинг Республики Беларусь по методологии Moody's Investors Service на 01.05.2015 находился на уровне Сaa1, прогноз – ”негативный“. Последнее рейтинговое действие (17.04.2015) связано со снижением рейтинговых оценок (предыдущий рейтинг – В3).

Всемирный банк

В рейтинге ”Ведение бизнеса – 2015“ Республика Беларусь заняла 57-е место среди 189-ти государств, улучшив тем самым свои позиции в оценке благоприятности деловой среды (в 2014 году – 63-е место). Зарубежные эксперты отметили прогресс страны в таких составляющих рейтинга, как ”налогообложение“ (+47 пунктов), ”получение разрешения на строительство“ (+ 3 позиции) и ”международная торговля“ (+1 позиция). В то же время наиболее значимо ухудшилось положение Беларуси по таким элементам, как ”регистрация предприятий“ (– 5 позиций), ”получение кредита“ (–5 позиций), ”защита миноритарных инвесторов“ (– 3 позиции).

Риски банковского сектора

Внешний рейтинг

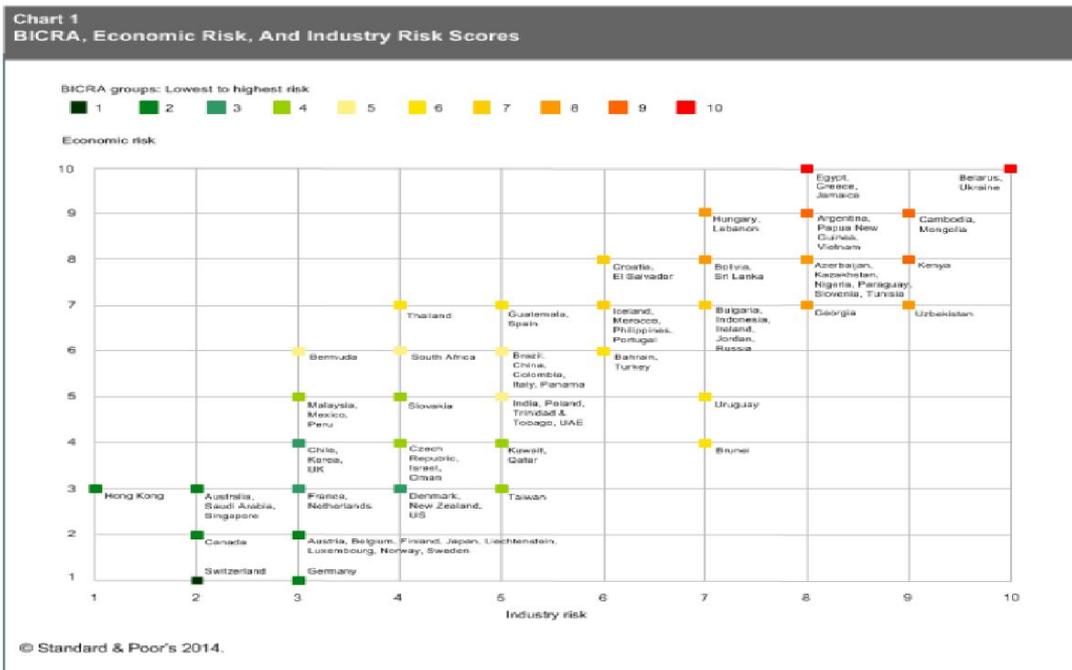


Риски банковского сектора

Внешний рейтинг



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ



BICRA – рейтинговая оценка рисков банковского сектора Республики Беларусь

группы ‘1’ – ‘10’ от наименьшей до наибольшей оценки рисков

BICRA	факторы экономического риска			Экономический риск	факторы отраслевого риска			Отраслевой риск
	экономическая устойчивость	экономические дисбалансы	кредитный риск в экономике		Институциональное устройство	Конкурентоспособность	Фондирование	
10	очень высокий	очень высокий	чрезмерно высокий	10	чрезмерно высокий	очень высокий	чрезмерно высокий	10

Риск	Оценка изменения степени риска во II квартале 2015 г., количество банков (взвешенных по активам)						
	увеличится			останется на прежнем уровне	уменьшится		
	всего	в том числе			всего	в том числе	
		значи- тельно	незначи- тельно			значи- тельно	незначи- тельно
Кредитный риск	21 (97,9)	7 (20,2)	14 (77,7)	8 (1,6)	2 (0,5)	0 (0,0)	2 (0,5)
	24 (98,4)	13 (20,3)	11 (78,0)	7 (1,6)	0 (0,0)	0 (0,0)	0 (0,0)
Валютный риск	10 (28,3)	3 (2,0)	7 (26,2)	18 (68,9)	3 (2,9)	1 (1,2)	2 (1,7)
	20 (83,7)	7 (13,9)	13 (69,8)	9 (15,5)	2 (0,8)	0 (0,0)	2 (0,8)
Процентный риск	8 (18,8)	0 (0,0)	8 (18,8)	20 (73,7)	3 (7,8)	0 (0,0)	3 (7,8)
	16 (52,1)	6 (35,2)	10 (16,8)	13 (46,3)	2 (1,6)	0 (0,0)	2 (1,6)
Риск ликвидности	7 (59,5)	3 (0,9)	4 (58,6)	19 (30,9)	5 (9,6)	1 (1,2)	4 (8,4)
	15 (45,7)	11 (44,2)	4 (1,5)	15 (53,6)	1 (0,7)	0 (0,0)	1 (0,7)
Операционный риск	2 (1,6)	0 (0,0)	2 (1,6)	29 (98,4)	0 (0,0)	0 (0,0)	0 (0,0)
	3 (22,5)	1 (6,2)	2 (16,3)	26 (77,0)	2 (0,5)	0 (0,0)	2 (0,5)

Оцените вероятность наступления значительных негативных для банковского сектора событий:	Очень высокая	Высокая	Средняя	Низкая	Очень низкая
	1. В краткосрочной перспективе (до 1 года)	4 (4,1) <i>6 (7,4)</i>	13 (22,3) <i>16 (81,0)</i>	12 (72,9) <i>8 (11,4)</i>	2 (0,7) <i>1 (0,2)</i>
2. В среднесрочной перспективе (1-3 года)	4 (4,3) <i>4 (4,6)</i>	8 (14,6) <i>9 (5,1)</i>	18 (80,9) <i>16 (90,0)</i>	1 (0,2) <i>2 (0,3)</i>	0 (0,0) <i>0 (0,0)</i>

Насколько Вы уверены в способности банковского сектора противостоять потенциальным негативным событиям:	Полностью уверен	Очень уверен	Довольно уверен	Не очень уверен	Нет уверенности
	1. В краткосрочной перспективе (до 1 года)	0 (0,0) <i>0 (0,0)</i>	2 (1,4) <i>3 (0,9)</i>	23 (84,7) <i>19 (42,1)</i>	4 (11,3) <i>8 (59,8)</i>
2. В среднесрочной перспективе (1-3 года)	0 (0,0) <i>0 (0,0)</i>	1 (0,2) <i>2 (0,6)</i>	23 (82,9) <i>21 (82,1)</i>	3 (12,2) <i>5 (14,9)</i>	4 (4,6) <i>3 (2,4)</i>

прирост реального ВВП Беларуси

прогноз

прогнозы мировых агентств	2015
МВФ	-2.3%
Всемирный банк	-3.5%
Standard & Poor's	-3,5%
Moody's	-2,3%

факт



-2,6%

Доля проблемных активов

оценка на 01.01.2016

?

прогноз банков на 01.01.2016

4,35

Факт на 01.05.2015

5,54

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
ВВП, темпы роста	8.9	3.3	1.2	7.3	7.5	5.0	6.0	7.0
ИПЦ, 12 к 12	110.8	117.0	107.3	107.8	108.3	105.1	105.8	106.7
Обменный курс, среднегодовой	120.3	120.8	148.5	147.5	148.4	150.7	154.1	182.4
изменение, %	-5.3	0.4	22.9	-0.6	0.6	1.6	2.2	18.4
NPL	нд	5.2	21.2	23.8	30.8	29.8	31.2	
ROA	2.6	0.2	-24.1	12.0	-0.1	1.9	1.7	
ROE	22.8	1.9	-1192.5	843.9	-1.0	15.2	13.1	

За 2009 год банки страны получили убыток в размере \$19 млрд

План по стабилизации экономики и финансового сектора на 2009 – 2010 годы предполагал использование средств Национального Фонда Республики Казахстан в объеме 10 млрд. долл. (1 200 млрд. тенге)

Согласно Плану, данные средства должны были быть направлены на достижение следующих целей:

- 1) стабилизация финансового сектора – 4 млрд. долл. США (480 млрд. тенге);
- 2) развитие жилищного сектора – 3 млрд. долл. США (360 млрд. тенге);
- 3) поддержка малого и среднего бизнеса – 1 млрд. долл. США (120 млрд. тенге);
- 4) развитие агропромышленного комплекса – 1 млрд. долл. США (120 млрд. тенге);
- 5) реализация инфраструктурных и прорывных проектов – 1 млрд. долл. США (120 млрд. тенге).

Совокупный объем дополнительного фондирования банков в 2009 году составил свыше 6 млрд. долларов (922,7 млрд. тенге), из которых 2 млрд. долларов (308 млрд. тенге) были направлены на вхождение государства в капитал 3 системообразующих банков (БТА, Народный Банк, ККБ)

Благодарю за внимание!