

лообеспеченных равна 7,63 %. У аналогичного домашнего хозяйства с главой-женщиной вероятность попадания в группу малообеспеченных составляет 13,00 %.

Вероятность (в зависимости от типа населенного пункта) оказаться в группе малообеспеченных следующая: Минск — 7,63 %; другой крупный город — 11,66; малый город — 18,08; сельская местность — 26,95 %.

Увеличение числа детей в домашнем хозяйстве увеличивает риск оказаться малообеспеченным. Домашние хозяйства без детей только в 2,89 % случаев окажутся бедными, с одним ребенком — в 7,63, а при наличии трех детей — 38,90 %.

Таким образом, применение подобного статистического моделирования позволяет установить так называемые «группы риска» — наиболее уязвимые домашние хозяйства. Кроме того, можно определить факторы, которые влияют на уровень обеспеченности домашних хозяйств, а также меру их влияния на риск попадания в группу малообеспеченных. И, наконец, подобное моделирование можно применять не только для домашних хозяйств, но и для населения в целом.

*О.Н. Русая*  
*БГЭУ (Минск)*

## **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2005—2009 гг.**

Банковский сектор играет ведущую роль в системе финансового посредничества в Республике Беларусь. Для оценки деятельности коммерческих банков используется система показателей финансовых результатов, которая включает показатели доходов, расходов, прибыли и рентабельности банков.

Доходы коммерческих банков Республики Беларусь в 2009 г. по сравнению с 2005 г. увеличились на 8 892 194,5 млн руб., или на 350,6 %. Прирост в реальном выражении (с учетом индекса потребительских цен) за указанный период составил 202,3 %. Таким образом, наблюдается тенденция устойчивого роста доходов банков. Стабильный и ритмический рост доходов банков свидетельствует об их нормальной работе и квалифицированном управлении.

Расходы коммерческих банков Республики Беларусь в 2009 г. по сравнению с 2005 г. также увеличились на 7 951 062,6 млн руб., или на 375,8 %. При этом реальное значение прироста составило 219,2 %. Однако темп прироста доходов (350,6 %) отстает от темпа прироста расходов (375,8 %) на 25, 2 п.п., что является негативным явлением, свиде-

тельствующим, в частности, о несопряженности управления процентными ставками по активным и пассивным операциям банков, структурой привлечения и размещения ресурсов и др.

Коэффициентный анализ, результаты которого являются наиболее информативными (по сравнению с изучением абсолютных показателей), показал, что все рассчитанные коэффициенты в динамике свидетельствуют об ухудшении эффективности банковской деятельности за 2005—2009 гг.

Прибыль банка относится к числу наиболее доступных и объективных показателей анализа. Прибыль коммерческих банков Республики Беларусь в 2009 г. по сравнению с 2005 г. увеличилась на 223,8 % в номинальном и на 117,3 % в реальном выражении. В целом за 2005—2009 гг. наблюдается тенденция роста прибыли коммерческих банков Республики Беларусь.

Завершающей характеристикой прибыльности банков является анализ рентабельности. В целом рассматриваемые показатели рентабельности коммерческих банков Республики Беларусь за 2005—2008 гг. в 2008 г. снизились, несмотря на тенденцию роста в предыдущих периодах, что вероятнее всего было связано с началом экономического кризиса.

В частности, рентабельность банковских услуг коммерческих банков Республики Беларусь в 2008 г. по сравнению с 2005 г. сократилась на 4,9 п.п., или на 24,5 %. Положительное влияние на изменение рентабельности банковских услуг (увеличение на 0,64 п.п.) оказало увеличение размера активов на рубль расходов банков на 3,2 %. За счет снижения прибыли, приходящейся на рубль доходов банков, на 20,4 % рентабельность банковских услуг сократилась на 4,1 п.п., а за счет снижения уровня доходности активов банков на 7,3 % — на 1,4 п.п.

Рейтинговая оценка деятельности 25 коммерческих банков Республики Беларусь основывалась на составлении пяти рейтингов: рейтинга рыночных позиций; рейтинга изменения рыночных позиций; рейтинга изменения размеров банков; рейтинга эффективности банков; сводного рейтинга банков.

Первую позицию в сводном рейтинге занял ОАО «Белагропромбанк», преимущество которого заключалось главным образом в наращивании объемов ключевых показателей: величины активов, собственного капитала, депозитов и требований к экономике. На втором месте находится ЗАО «Кредэксбанк» — банк с наиболее высокими расчетными значениями рентабельности активов и собственного капитала за рассматриваемый период. Третье место — ОАО «ХКБанк», главное преимущество которого в наращении активов, собственного капитала и др.