

жим доступа: www.belta.by/society/view/kontseptsija-o-razvitii-velodvizhenija-realizuetsja-v-belarusi-ezdit-budut-chasche-i-bezopasnee-290950-2018/. — Дата доступа: 15.09.2018.

3. Проект «Городское велосипедное движение в Беларуси» [Электронный ресурс] // Центр экологических решений. — 2018. — Режим доступа: <https://ecoidea.by/ru/content/project/3682/>. — Дата доступа: 16.09.2018.

4. Велосипедисту — фрукт. Традиционная акция «На работу на велосипеде» пройдет в Минске 21 сентября [Электронный ресурс] // Минское велосипедное общество. — 2018. — Режим доступа: <https://bike.org.by/ru/news/2018/velosipedistu-frukt-tradicionnaya-aksiya-na-na-rabotu-na-velosipede-proydyot-v-minske-21>. — Дата доступа: 15.09.2018.

5. Хадасевич, И. Репортаж: «Viva Ровар-2018» — 20 тысяч, фантастика! [Электронный ресурс] / И. Хадасевич // Белорусское телеграфное агентство. — 2018. — Режим доступа: <http://www.belta.by/regions/view/bolee-15-tys-velosipedistov-vyjdut-na-start-velokarnavala-viva-rovar-v-minske-302379-2018/>. — Дата доступа: 17.09.2018.

6. На фестивале экологического кино «Планетарий» покажут и велофильмы [Электронный ресурс] // Минское велосипедное общество. — 2018. — Режим доступа: <https://bike.org.by/ru/news/2018/na-festivale-ekologicheskogo-kino-planetariy-pokazhut-i-velofilmy>. — Дата доступа: 17.09.2018.

7. Добры ровар [Электронный ресурс] // Добры ровар. — 2018. — Режим доступа: <https://dobrovar.by/>. — Дата доступа: 16.09.2018.

СНИЛ «Резерв науки»

К. Ю. Сидорович, Н. А. Унтон

Научный руководитель — кандидат экономических наук Ж. В. Бобровская

ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ НА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковская тайна является важным условием экономической безопасности банковской системы, ее эффективного функционирования. Нарушение банковской тайны может привести к падению доверия к банковской системе, ее ослаблению и возникновению целого ряда негативных факторов, влияющих на экономику страны.

С целью повышения эффективности банковской системы Законом Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь» от 14.06.2018 г. предусматривается ряд уточнений, в том числе это касается предоставления данных, составляющих банковскую тайну. Также необходимо отметить, что на сегодняшний день при стремительном развитии IT-сферы и цифровизации экономики невозможно осуществление банковской деятельности без привлечения сторонних организаций и предоставления им доступа к сведениям клиентов банков для выполнения своих служебных обязанностей [1].

Стоит отметить, например, взаимодействие банков с автоматизированной системой единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП),

которое осуществляется с помощью банковских карточек и электронных денег, а также платежи через АИС «Расчет», полная информация о которых поступает в ЕРИП. В данный момент совершенствуются условия функционирования и регулирования АИС «Представление банковской информации», что позволит более эффективно аккумулировать и предоставлять банковскую информацию в едином формате [2].

Из Закона следует, что изменится также процедура запроса сведений, составляющих банковскую тайну. Так, ранее возможна была подача заявки только в письменном виде, что с принятием Закона дополнилось следующими основаниями: запросом в электронном виде для подтверждения подлинности документа, а также соглашением между банком и запрашивающим органом.

Хотя Законом предусматривается расширение списка субъектов, которым будут предоставляться сведения, составляющие банковскую тайну, необходимо учитывать важность сохранности доверия к банковской системе. Именно поэтому целесообразно отметить, что основным показателем стабильности банковской системы является общая рентабельность банков. На значение данного показателя влияет ряд факторов, которые принимают удовлетворительные значения при соблюдении банковской тайны [3]. Определение и расчет данных факторов требуют построения мультипликативной модели и ее решения.

В качестве анализируемых объектов были отобраны следующие банковские учреждения: ОАО «Белнешэкономбанк», ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» [4].

Зависимость рентабельности банков от факторов может быть представлена следующей мультипликативной моделью:

$$R = \frac{\Pi}{СК} \cdot \frac{СК}{УФ}, \quad (1)$$

где $\frac{\Pi}{СК}$ — рентабельность собственного капитала банков, $\frac{СК}{УФ}$ — коэффициент соотношения собственного капитала и уставного фонда банков.

Результаты решения модели представлены в табл. 1 и 2.

Таблица 1

Абсолютное изменение результативного показателя за счет фактора *a*

Банк	Год		
	2011	2014	2017
Банк БелВЭБ	-9,616	24,536	-7,999
Белагропромбанк	0,207	12,942	-13,102
Беларусбанк	3,925	-6,591	-3,877
Белинвестбанк	-16,645	3,612	-21,819
БПС-Сбербанк	-12,465	89,899	-186,197

Таблица 2

Абсолютное изменение результативного показателя за счет фактора b

Банк	Год		
	2011	2014	2017
Банк БелВЭБ	-37,260	5,543	25,331
Белагропромбанк	-0,009	1,214	2,269
Беларусбанк	2,180	-3,104	0,137
Белинвестбанк	-4,151	17,867	-8,131
БПС-Сбербанк	-24,333	35,125	62,375

Теперь мы можем рассчитать значение общей рентабельности банков по формуле (табл. 3)

$$y = a \cdot b. \quad (2)$$

Рентабельность для Беларусбанка

$$y_{2008} = 9,029 \cdot 1,309 = 11,816.$$

Таблица 3

Общая рентабельность банков

Банк	Год			
	2008	2011	2014	2017
Банк БелВЭБ	55,098	8,222	38,301	55,632
Белагропромбанк	5,228	5,426	19,581	8,748
Беларусбанк	11,816	17,921	8,227	4,486
Белинвестбанк	37,541	16,745	38,225	8,274
БПС-Сбербанк	64,864	28,066	153,090	29,269

Чтобы проследить динамику общей рентабельности банков, необходимо определить абсолютное изменение результативного показателя в целом (Δy). Для этого из числителя его индекса вычитаем знаменатель:

$$\Delta y = y_1 - y_0. \quad (3)$$

Динамика общей рентабельности для Белинвестбанка

$$\Delta y_{2011} = 8,222 - 55,098 = -20,795.$$

Аналогичным способом рассчитываются значения абсолютного изменения результативного показателя в целом за другие года для всех банков. Результаты расчетов представлены в табл. 4.

Общее абсолютное изменение общей рентабельности банков равно сумме абсолютных изменений за счет влияния всех исследуемых факторов

$$\Delta y = \Delta y_{(a)} - \Delta y_{(b)}. \quad (4)$$

Таблица 4

Общая рентабельность банков (абсолютное изменение
результативного показателя в целом)

Банк	Год		
	2011	2014	2017
Банк БелВЭБ	-46,876	30,079	17,332
Белагропромбанк	0,199	14,155	-10,833
Беларусбанк	6,104	-9,694	-3,740
Белинвестбанк	-20,795	21,479	-29,950
БПС-Сбербанк	-36,798	125,024	-123,821

Расчеты производятся индексным методом по следующим формулам:

- для фактора a

$$\Delta y_{(a)} = y_1 / I_a \cdot \Delta I_a; \quad (5)$$

- для фактора b

$$\Delta y_{(b)} = y_1 / I_a / I_b \cdot \Delta I_b. \quad (6)$$

Рассчитаем изменение общей рентабельности за счет рентабельности собственного капитала на примере БПС-Сбербанка за 2009 г.:

$$\Delta y_{(a)} = 28,066 / 0,692(-0,308) = -12,465.$$

Аналогичным способом рассчитываются значения абсолютного изменения общей рентабельности банков за счет рентабельности собственного капитала за другие года для всех банков (табл. 5).

Таблица 5

Общая рентабельность банков (абсолютное изменение
результативного показателя за счет фактора a)

Банк	Год		
	2011	2014	2017
Банк БелВЭБ	-9,616	24,536	-7,999
Белагропромбанк	0,207	12,942	-13,102
Беларусбанк	3,925	-6,591	-3,877
Белинвестбанк	-16,645	3,612	-21,819
БПС-Сбербанк	-12,465	89,899	-186,197

Рассчитаем изменение общей рентабельности за счет коэффициента соотношения собственного капитала и уставного фонда на примере БПС-Сбербанка за 2011 г.:

$$\Delta y_{(b)} = (28,066 / 0,692) / 0,625(-0,375) = -24,333.$$

Аналогичным способом рассчитываются значения абсолютного изменения общей рентабельности банков за счет коэффициента соотношения собственного капитала и уставного фонда за другие года для всех банков (табл. 6).

Таблица 6

Общая рентабельность банков (абсолютное изменение результативного показателя за счет фактора *b*)

Банк	Год		
	2011	2014	2017
Банк БелВЭБ	-37,260	5,543	25,331
Белагропромбанк	-0,009	1,214	2,269
Беларусбанк	2,180	-3,104	0,137
Белинвестбанк	-4,151	17,867	-8,131
БПС-Сбербанк	-24,333	35,125	62,375

Модель можно считать решенной.

На основании проведенного анализа целесообразно сделать следующие выводы:

- 1) наиболее значимым фактором, оказывающим весомое влияние на динамику общей рентабельности, выступает уровень рентабельности собственного капитала банка, в то же время второй фактор в модели оказывает наименьшее, хотя и положительное влияние на динамику общей рентабельности;
- 2) стоимость и количество активов может уменьшаться при нарушении защиты банковской тайны;
- 3) надежность банковской системы определяется макроэкономической стабильностью, экономической безопасностью, доверием физических лиц и субъектов хозяйствования к банковской системе, которую обеспечивает банковская тайна.

Источники

1. Орда, Е. Банковский кодекс Республики Беларусь: анализ основных изменений [Электронный ресурс] // Банк. вестн. — 2018. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10532.pdf>. — Дата доступа: 09.10.2018.
2. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. — 2018. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by>. — Дата доступа: 05.10.2018.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 25 окт. 2000 г., № 441-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 04.06.2015 г. № 268-З // КонсультантПлюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.
4. Информация о финансовом состоянии банков [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. — 2000. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/Banks/FinancialPosition/BalanceSheet>. — Дата доступа: 29.09.2018.