

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: СОДЕРЖАНИЕ, ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ

Т. В. Бетанова

Белорусский государственный университет, г. Минск;

anverigo@yandex.ru;

науч. рук. – А. В. Вериго, канд. экон. наук

В статье рассматриваются подходы к понятию финансовой устойчивости, основные признаки финансовой устойчивости, а также основные показатели оценки финансовой устойчивости в Республике Беларусь.

Актуальность данной темы связана с сложившейся во всем мире кризисной обстановкой, вызванной пандемией нового вируса. С целью адаптации к постоянно меняющимся рыночным условиям и улучшения финансового состояния каждой организации необходимо проводить своевременный объективный анализ факторов, влияющих на финансовую устойчивость.

По результатам проведенного эмпирического анализа базовых показателей финансовой устойчивости за последние 5 лет, можно отметить, что не наблюдается значительных колебаний большей части базового набора показателей финансовой устойчивости в Республике Беларусь. Исключение составляют такие показатели, как отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам и отношение необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу.

Ключевые слова: устойчивость; признаки устойчивости; показатели финансовой устойчивости.

Понятие устойчивости включает в себя различные характеристики и является многоплановым. Так, выделяют три вида устойчивости в зависимости от влияния факторов:

1. внутренняя устойчивость;
2. общая устойчивость;
3. финансовая устойчивость [1, с. 255].

В экономической литературе теме финансовой устойчивости посвящено большое количество научных работ. Авторы по-разному трактуют данное понятие.

По результатам проведенного исследования, можно выделить, что ключевыми признаками финансовой устойчивости, являются:

- состояние финансовых ресурсов;
- платежеспособность;
- обеспеченность собственными средствами;
- финансовая стабильность [2].

Таким образом, можно обобщить существующие трактовки понятия финансовая устойчивость в следующее определение:

Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов организации, при котором предприятие в состоянии вести своевременные расчеты с контрагентами за счет обеспеченности собственными ресурсами, что дает предприятию возможность развиваться, увеличивать свою стоимость на рынке и находится в состоянии финансовой стабильности.

В Республике Беларусь для оценки финансовой устойчивости банковского сектора Национальным банком используется комплекс инструментов и расчет базового набора показателей, рекомендованного Международным валютным фондом [3].

Минимально необходимые показатели финансовой устойчивости определены в базовом наборе. Однако, по рекомендации Международного валютного фонда, необходимо также производить оценку рекомендуемых показателей финансовой устойчивости, расчет которых зависит от условий конкретной страны [4].

Рассмотрим эмпирические данные по значению показателей, входящих в набор показателей финансовой устойчивости, который определяют как базовый.

Достаточность капитала определяется такими показателями, как отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по риску, отношение нормативного капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску и отношение необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу [5]. Динамика показателей достаточности капитала в Республике Беларусь за последние 5 лет представлена на рисунке 1.



Рис.1. Динамика показателей достаточности капитала, %

Мы видим, что в Республике Беларусь по показателям достаточности капитала не наблюдается колебаний, однако в 2016 году можно отметить резкий рост отношения необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу. Так, за 2016 год данный показатель возрос с 21,2% до 38,9%. В 2018 году наблюдается снижение до 15,6%. Данное изменение можно связать с пересмотром методики расчета в 2018 году.

Качество активов и ликвидность определяется такими показателями, как отношение необслуживаемых кредитов и займов к совокупным валовым кредитам и займам, отношение распределения кредитов по секторам к совокупным кредитам и займам, коэффициент ликвидных активов, отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам [6]. Динамика данных показателей в Республике Беларусь с 2015 года представлена на рисунке 2.



Рис.2 Динамика показателей качества активов и ликвидности, %

Исходя из данных рисунка 2, можно отметить, что в Республике Беларусь из показателей ликвидности наименее устойчивым является отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. По данному показателю наблюдается снижение с 75,8% до 51% в 2016 году, затем рост на 9,2 процентных пункта. В 2019 году показатель увеличился до 167,6% процентов и на начало 2020 года равнялся 155,6%.

Прибыль и рентабельность определяются по таким показателям, как норма прибыли на активы и собственный капитал, отношение прибыли по процентам к валовому доходу, отношение непроцентных расходов к валовому доходу. Чувствительность к рыночному риску определяется отношением чистой валютной позиции к капиталу [7].

Анализируя статистические данные за последние 5 лет, можно отметить, что показатели прибыли, рентабельности и чувствительности к рыночному риску являются достаточно стабильными в Республике Беларусь.

Таким образом, в ходе проведенного исследования, было выявлено, что существующие трактовки понятия финансовая устойчивость в следующее определение: «Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов организации, при котором предприятие в состоянии вести своевременные расчеты с контрагентами за счет обеспеченности собственными ресурсами, что дает предприятию возможность раз-

виваться, увеличивать свою стоимость на рынке и находится в состоянии финансовой стабильности».

В Республике Беларусь для оценки финансовой устойчивости банковского сектора Национальным банком используется комплекс инструментов и расчет базового набора показателей, рекомендованного Международным валютным фондом [8-10].

По результатам эмпирического исследования данных можно отметить, что не наблюдается значительных колебаний большей части базового набора показателей финансовой устойчивости в Республике Беларусь. Исключение составляют такие показатели, как отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам и отношение необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу. Изменение данных показателей связано с корректировкой методики их расчета в 2018 году.

Библиографические ссылки

1. *Шеремет А.Д., Ионова А. Ф.* Финансы предприятий: менеджмент и анализ. М.: ИНФРА-М, 2008. 665 с.
2. *Артеменко В. Г., Беллендир М. В.* Финансовый анализ. 2-е изд., перераб. и доп. М.; Новосибирск: Изд-во «Дело и Сервис». 2009. 345 с.
3. *Гиляровская, Л. Т.* Анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л. Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2008. – 256 с.
4. *Гутковская Е.А., Колесник Н.Ф.* Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации и мероприятия по ее повышению / Вестник СамГУ №2 (124), 2015. с. 35-46.
5. *Зимин Н. Е.* Анализ и диагностика финансового состояния предприятия: учеб. пособие. М.: ИКФ «ЭКМОС», 2010. 240 с.
6. *Кабиш Р. Д.* Формализация теоретических подходов к определению финансовой устойчивости / Интернет-журнал Науковедение №1 (38), 2017. С. 1-8.
7. *Петрова Е. Ю., Филатова Е. В.* Актуальность коэффициентного метода оценки финансовой устойчивости / Вестник НГИЭИ №1 (44), 2015. С. 65-68.
8. Показатели финансовой устойчивости / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/financialcapability>. Дата доступа: 10.05.2020.
9. Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению / Вашингтон, округ Колумбия, США: Международный Валютный Фонд, 2007 год. С. 2.
10. *Рубин Ю. Б.* Курс профессионального предпринимательства. 2 изд. «Маркет ДС», 2010. 416 с.