А. И. Пойта, В. А. Сущеня
Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Устойчивость банковской системы предполагает такое состояние, при котором банковский сектор обеспечивает эффективное распределение экономических ресурсов, позволяет адекватно оценивать финансовые риски и осуществлять управление ими, сохраняет способность выполнять свои функции в случае возникновения внутренних или внешних кризисных явлений. В настоящее время существует множество методик определения финансовой устойчивости банков, однако не существует единой системы показателей, которая бы в полной мере характеризовала финансовую устойчивость банка. Более того, в банковской практике применяется достаточно большое количество коэффициентов. В статье проводится анализ основных показателей финансовой устойчивости банков. В результате проведенного исследования были выявлены причины, создающие угрозу финансовой стабильности на текущий момент и предложены пути решения проблемы.

Ключевые слова: *финансовая устойчивость, показатели ликвидности, показатели достаточности капитала, инструменты финансирования, финансовые ресурсы*

Национальный банк Республики Беларусь ежеквартально рассчитывает показатели финансовой устойчивости банковской системы и публикует результаты в открытом доступе. Источником информации для расчета показателей являются данные балансов действующих белорусских банков и их отчетности. Необходимо отметить, что Республика Беларусь присоединилась к расчету показателей финансовой устойчивости банковской системы по методологии Международного валютного фонда в 2010 г.

Национальный банк Республики Беларусь использует методику, в которой рассчитываются показатели финансовой устойчивости. Набор данных показателей, рассчитываемых ежеквартально, основан на методике, которая изложена в издании Международного валютного фонда «Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению» [1, с. 101–102].

Характеристика показателей финансовой устойчивости банковской системы по методике Национального банка Республики Беларусь.

Отношение нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, рассчитывается путем деления суммы нормативного капитала на сумму активов, взвешенных с учетом риска, и нормативных обязательств.

Данные об отношении нормативного капитала к активам, взвешенным по риску с 2010 по 2022 г., представлены на рис. 1 [2].

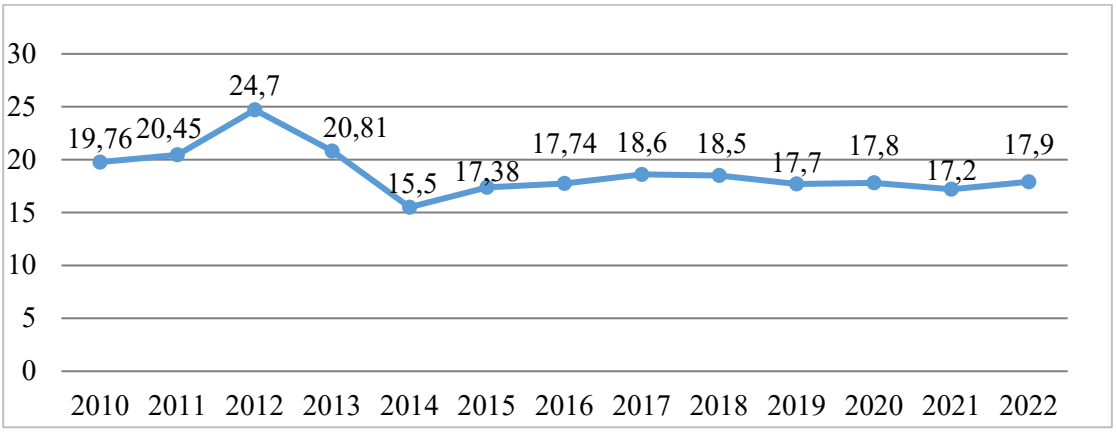

Рис. 1. Отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по риску, %

Норматив Национального банка Республики Беларусь по банковской системе об отношении нормативного капитала к активам составляет не менее 12,5 %. Можно сделать вывод о том, что на протяжении рассматриваемого периода данный показатель находится в допустимых значениях, следовательно, банковский сектор функционирует эффективно.

Отношение нормативного капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска, рассчитывается путем деления нормативного капитала первого уровня на активы, взвешенные с учетом риска, и внебалансовые обязательства. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала первого уровня и дополнительного капитала первого уровня.

Данные об отношении нормативного капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску с 2010 по 2022 г., представлены на рис. 2 [2].

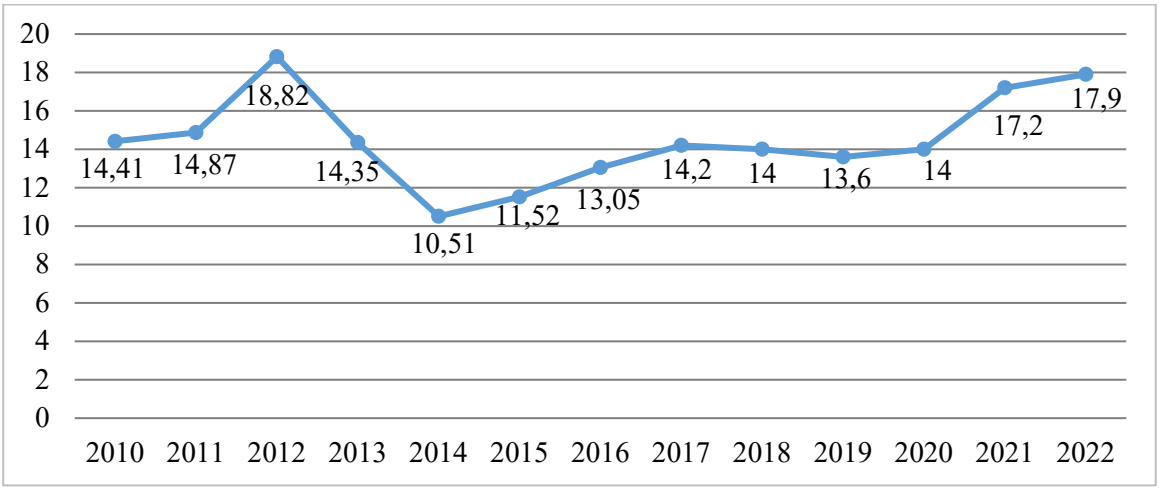

Рис. 2. Отношение нормативного капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску, %

Норматив Национального банка Республики Беларусь по банковской системе об отношении нормативного капитала первого уровня к активам составляет не менее 10 %. Можно сделать вывод о том, что на протяжении рассматриваемого периода данный показатель находится в допустимых значениях, следовательно, банковский сектор функционирует эффективно.

Показатели, характеризующие достаточность капитала банковской системы, находятся в допустимых значениях на протяжении всего рассматриваемого периода, что говорит о эффективности принятия решении в нестабильных условиях экономики.

Отношение необслуживаемых кредитов и займов, уменьшенных на созданный резерв, к капиталу рассчитывается путем деления суммы неработающих активов (после вычета специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не включенным в баланс) на величину нормативного капитала.

Данные об отношении необслуживаемых кредитов и займов к совокупным валовым кредитам и займам с 2010 по 2022 г. представлены на рис. 3 [2].

Норматив Национального банка Республики Беларусь по банковской системе об отношении необслуживаемых кредитов и займов к совокупным валовым кредитам и займов составляет не менее 10 %. На протяжении рассматриваемого периода почти всегда данный норматив находился в допустимых значениях.

Следует отметить, что ухудшение качества активов банковской системы Республики Беларусь просматривается в 2017 и 2018 гг. Это связано с ростом объема и доли проблемных кредитов. Согласно аналитическому обозрению Национального банка Республики Беларусь, практически вся проблемная задолженность формировалась юридическими лицами (98,6 %). Большая часть проблемной задолженности в банковском секторе тогда приходилась на госбанки, через которые

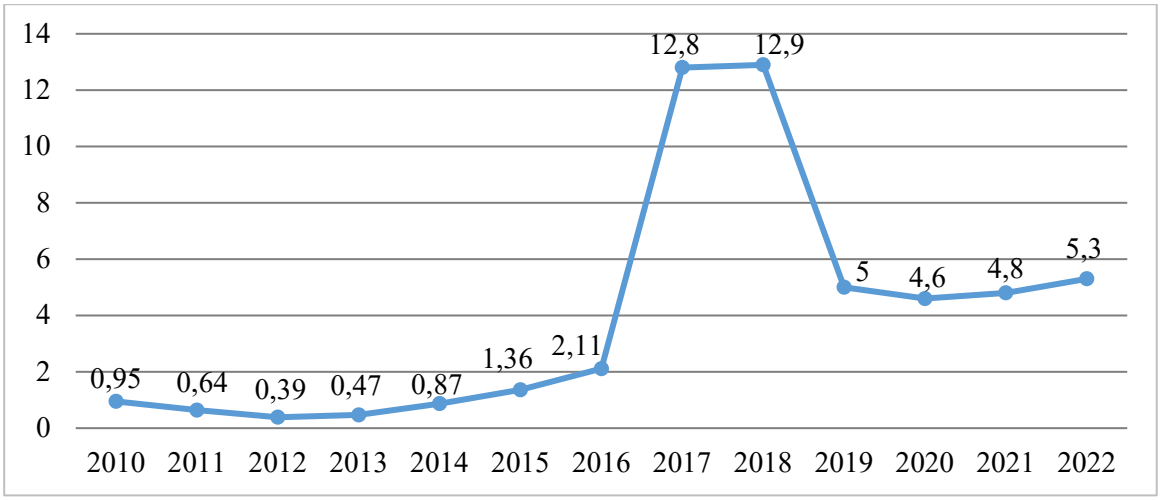

Рис. 3. Отношение необслуживаемых кредитов и займов к совокупным валовым кредитам и займам, %

осуществлялось директивное кредитование, когда кредиты и займы выдавались предприятиям в рамках государственных программ и по отдельным распоряжениям государственных органов. Состояние реального сектора экономики в 2017–2018 гг характеризовалось падением ВВП, проблемами с экспортом и способствовали росту проблемной задолженности. В этих условиях финансовое состояние многих белорусских предприятий ухудшалось, и они не могли исполнять свои обязательства [3].

Норма прибыли на активы рассчитывается путем деления прибыли за 12 месяцев до отчетной даты на среднее хронологическое значение за 12 месяцев до отчетной даты. Величина активов рассчитывается на основании данных бухгалтерских балансов банков, по методике Руководства по составлению показателей финансовой устойчивости и включает как финансовые, так и нефинансовые активы.

Данные о норме прибыли на активы с 2010 по 2022 г. представлены на рис. 4 [2].

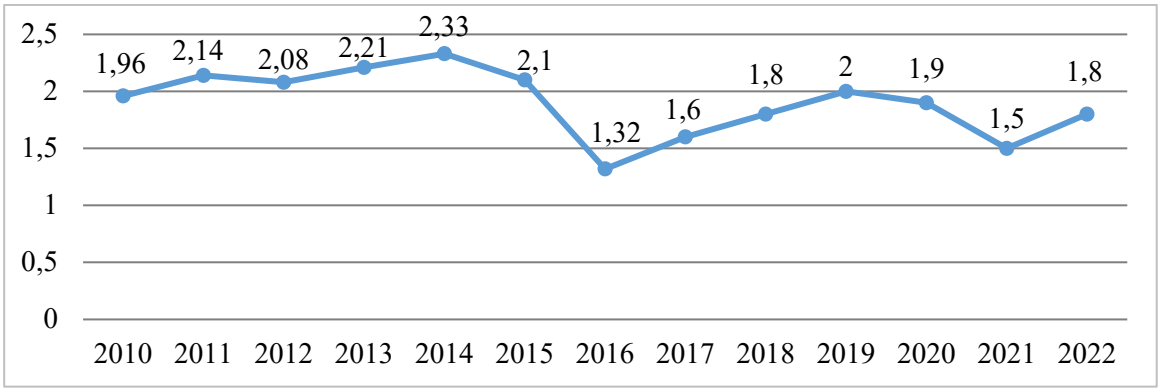

Рис. 4. Норма прибыли на активы, %

Данный показатель указывает на эффективное использование активов банка. Если сравнивать данный показатель с другими субъектами хозяйствования, например, с промышленными производствами, то данный показатель может показаться низким, однако, если сравнивать с субъектами банковской системы между собой, то показатели будут примерно на таком же уровне.

Норма прибыли собственного капитала рассчитывается путем деления прибыли за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, на средний размер собственного капитала за 12 месяцев, предшествующих дате регистрации. Капитал рассчитывается на основании данных бухгалтерских балансов банков как разница между совокупными активами и обязательствами.

Данные о норме прибыли на собственный капитал с 2010 по 2022 г. представлены на рис. 5 [2].

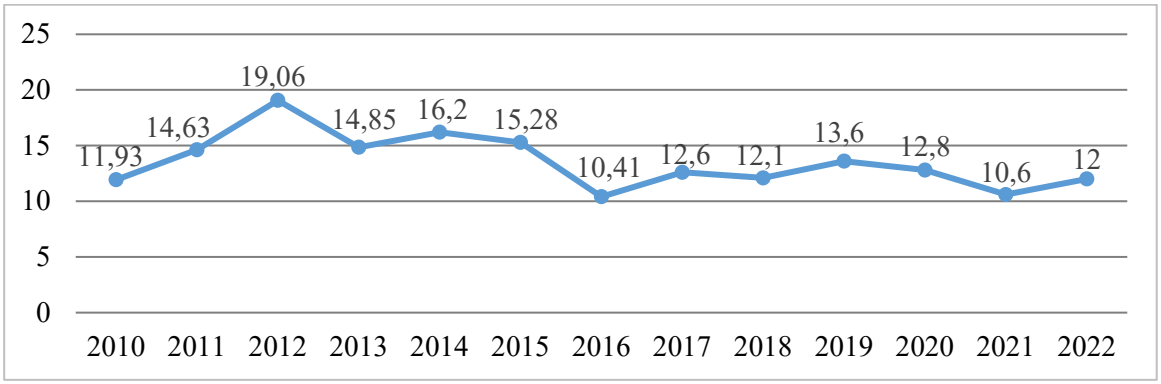

Рис. 5. Норма прибыли на собственный капитал, %

Данный показатель характеризует насколько эффективно используется собственный капитал банками. При рассмотрении в динамике показателя можно говорить о долгосрочной финансовой устойчивости банковского сектора Республики Беларусь по капиталу и высокой рентабельности банков. Показатель дает представление о том, в какой мере доступные капитальные ресурсы используются для ведения прибыльной деятельности банков.

Отношение ликвидных активов к общей сумме активов рассчитывается путем деления суммы высоколиквидных активов, определенной в соответствии с Инструкцией № 137 [4], на общую сумму активов.

Данные об отношении ликвидных активов к совокупным активам с 2010 по 2022 г. представлены на рис. 6 [2].

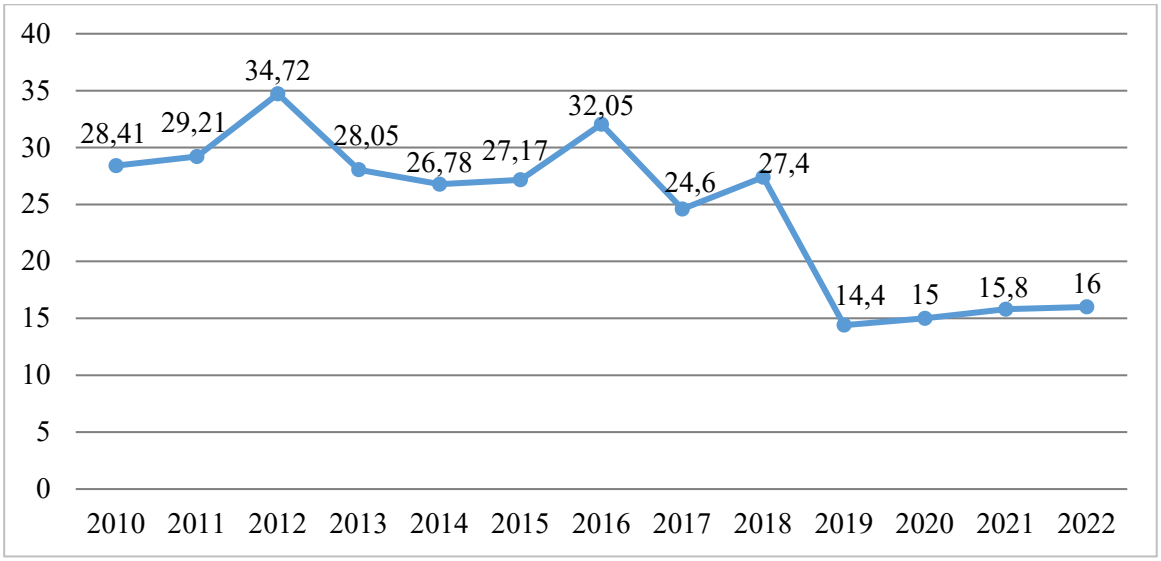

Рис. 6. Отношение ликвидных активов к совокупным активам, %

Данный показатель финансовой устойчивости дает представление о ликвидности, которая может быть использована для удовлетворения ожидаемого и непредвиденного спроса на наличные денежные средства. Норматив Национального банка Республики Беларусь по банковской системе об отношении ликвидных активов к совокупным активам с 2010 по 2022 г. составляет не менее 10 %. На протяжении рассматриваемого периода данный норматив находился в допустимых значениях, что говорит о достаточной ликвидности банковской системы Республики Беларусь.

Таким образом, банковская система Республики Беларусь функционирует эффективно. Все рассмотренные показатели финансовой устойчивости находятся в пределах допустимых значений.

Список использованных источников

1. Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития : материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых, магистрантов и аспирантов, Минск, 24 мая 2019 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск : БГУ, 2019. – 256 с.

2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Аналитическое обозрение «Финансовая стабильность в Республике Беларусь». – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/finstabrep. – Дата доступа: 05.10.2022.

3. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования [Электронный ресурс] : информ. сб. // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: http://nbrb.by. – Дата доступа: 07.10.2022.

4. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Республики Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137. – Минск, 2006. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp137(06).pdf. – Дата доступа: 05.10.2022.