

**ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА:
СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В.О. Зимогляд, 1 курс

*Научный руководитель – С.А. Данилкова, к.э.н., доцент
Белорусский государственный экономический университет*

Банковская система каждого государства, независимо от экономической модели и организации общественных отношений, играет важную роль в обеспечении движения денежных потоков. Она принимает участие в реализации основных функций финансовой системы путем обеспечения стабильности денежной единицы, перемещения финансовых ресурсов во времени, через границу государств и между отдельными регионами, разработки и обеспечения способов управления рисками, обеспечения механизма объединения финансовых ресурсов и их распределения между отдельными субъектами хозяйствования [1].

Устойчивость развития экономики, в том числе ее важнейшего звена – банковской системы, является ключевой проблемой современности. Неустойчивость национальных экономик, неравномерность экономического развития отдельных государств, которая усиливается спекулятивными операциями банков, приводит не только к национальным банковским кризисам, но и к мировым финансовым потрясениям.

Финансовая устойчивость является основой функционирования банковской системы, отражением эффективности использования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов, организации надлежащего движения финансовых потоков.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. По итогам исследования терминологической сущности понятия «финансовая устойчивость банка» автор определил единую трактовку данного термина как состояние банка, позволяющая ему оставаться платежеспособным после воздействия эндогенных и экзогенных факторов, влияющих на его деятельность, посредством эффективного управления финансовыми ресурсами и успешной организации бизнес-процессов, а также путем проведения цифровой трансформации бизнеса и внедрения новых технологий, что обеспечит не только достижение корпоративных целей, но и развитие экономики в целом.

В зависимости от выбранного подхода для оценки финансовой устойчивости банка используется определенный набор показателей, характеризующий капитал, ликвидность, а также качество активов, пассивов и прибыльность банка.

Так, в 2021 году был отмечен рост рентабельности активов банков Республики Беларусь на 1,78%. Покрытие нормативным капиталом принятых банками рисков в 2021 году оставалось на высоком уровне. Достаточность нормативного капитала по банковскому сектору составила 18,3 %, что существенно превышает минимально допустимый уровень [2].

Рассматривая депозитный рынок стоит отметить, что по состоянию на 1 июля 2021 г. доля безотзывных вкладов в структуре срочных депозитов составила 87,1% по рублевым депозитам и 64,4% по валютным депозитам. Наблюдается уменьшение оттока денежных средств с депозитов что говорит об устойчивости депозитного рынка.

Ситуация на депозитном рынке обуславливает давление на ликвидность банков. Величина покрытия ликвидности по банковскому сектору с начала 2021 года снизилась с 122,9% до 114,4% [2].

За январь-июнь 2021 г. сумма кредитов, выданных юридическим лицам, увеличилась в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 1,2% и составила 41,3 млрд руб. Кредитный портфель банков в части физических лиц с начала 2021 года незначительно вырос. Требования банков к физическим лицам с начала года увеличились на 0,9%.

Аналитики международного рейтингового агентства Fitch отмечают, что несмотря на стабилизацию банковских депозитов после оттока осенью 2020 г., ликвидность банков остается уязвимой к изменениям настроений на рынке. Fitch считает, что качество активов существенно ниже в сравнении с отчетными данными (доля необслуживаемых активов 5%), если оценивать обесцененные кредиты по МСФО 9 «Финансовые инструменты». Реструктуризация долга предприятий с долей государственной собственности государственными банками в 2021 г. дает повод для беспокойства в отношении уровня долговой нагрузки у некоторых предприятий [2].

Чистая прибыль белорусских банков на 1 октября 2021 г. по сравнению с 1 октября 2020 г. выросла на 339,22 тыс. руб. и составила 1,048 млн руб. [3]. Данные изменения были связаны с сокращением отчислений в резервы.

В целом в течение 2021 г. банковский сектор обладал профицитом ликвидности, объем высоколиквидных активов, обязательств и прибыль соответствовали уровню, достаточному для поддержания устойчивого функционирования банков.

Проблема усиления финансовой устойчивости банков является первоочередной не только для банковского сектора, но и для государства в целом, поскольку от эффективности работы банковской системы зависит успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовая стабилизация [4].

Повышение финансовой устойчивости банка в условиях трансформации экономики в Республике Беларусь может быть решена путём:

- контроля за достаточностью и качеством собственного капитала;
- увеличения собственного капитала, разработки дивидендной политики, обеспечивающей развитие банка;
- наращивания темпов роста текущих активов и оборотных средств;
- наращивания доли собственных источников средств за счет привлечения дополнительного капитала (увеличение уставного капитала за счет увеличения добавочного капитала);
- поддержания качества активов через соблюдение целесообразности структуры активов;
- привлечения на обслуживание исключительно финансово устойчивых клиентов.

Таким образом, после использования названных мер будут наблюдаться более сбалансированные кредитные и депозитные программы в банках, большая прозрачность валютных операций, а также уменьшение зависимости банков Республики Беларусь от межбанковских кредитов, что положительно скажется на финансовой устойчивости банковской системы в целом.

Список использованных источников

1. Гамза, В. А. Безопасность коммерческого банка / В.А. Гамза. – Москва: Изд. Шумилова И. И., 2000. – 251 с.
2. Рейтинг банков / BIK Ratings [Электронный ресурс]. – 2021. – Режим доступа: https://bikratings.by/wp-content/uploads/2021/08/renking_bankov.pdf. – Дата доступа: 22.03.2022.
3. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на 1 октября 2021 года банков Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Информация о финансовом состоянии банков и НКФО, действующих на территории Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>. – Дата доступа: 22.03.2022.
4. Абрамов, К.Н. Финансовая устойчивость банков: проблемы и пути решения / К.Н. Абрамов // Журнал «Кронос» [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-ustoychivost-bankov-problemy-i-puti-resheniya?>. – Дата доступа: 22.03.2022.