

**ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Чернак Анастасия Викторовна, студент 4 курса,
Давыдова Наталья Леонтьевна, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет**

**Chernak Anastasia Viktorovna, 4th year student,
Davydova Natalia Leontievna, PhD in Economics, Associate Professor
Polessky State University, tchernak97@gmail.com**

Аннотация. В статье проведена сравнительная оценка финансовой устойчивости системно значимых банков Республики Беларусь по рейтинговой методике В.С. Кромонава, разработаны рекомендации для повышения уровня финансовой устойчивости банков.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, методика В.С. Кромонава, банки первой группы системной значимости.

В современных социально-экономических условиях в Республике Беларусь банки являются важнейшим звеном финансовой системы, обеспечивающим финансовыми ресурсами экономику и содействующим устойчивому экономическому развитию страны. Именно финансовая устойчивость является основной и достаточно важной характеристикой финансовой деятельности, как отдельного банка, так и всей банковской системы на определённом этапе экономического развития страны.

В научной литературе достаточно большое внимание уделяется прикладным аспектам анализа финансовой устойчивости банка, которые в основном сводятся к вычислению коэффициентов и показателей, предполагают применение статистических, экономико-математических и других способов обработки информации.

Эффективным инструментом оценки текущей финансовой устойчивости и проявления недостатков в деятельности банков являются рейтинги. Наиболее оправданной среди аналитиков является авторская рейтинговая методика российского учёного В. С. Кромонова, которая в свою очередь достаточно полноценно учитывает финансово-экономические моменты деятельности банков, а также позволяет доступно и оперативно оценить устойчивое состояние банков в любой период календарного времени.

Таблица 1. – Показатели финансовой устойчивости банков по методике В.С. Кромонова

Показатель	Формула расчета	Характеристика
К1 – Генеральный коэффициент надежности	Собственный капитал (СК) / Работающие активы (РА)	Показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка.
К2 – Коэффициент мгновенной ликвидности	Высоколиквидные активы (ВЛА) / Всего депозиты (Д)	Оценивает, способность банка выполнять принятые обязательства перед клиентами.
К3 – Кросс коэффициент	Суммарные обязательства (СО) / РА	Показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств, а также в какой мере он их использует.
К4 – Генеральный коэффициент ликвидности	ВЛА + Имущество банка (ИБ) / СО	Определяет, способность банка выполнять свои обязательства при невозврате выданных кредитов.
К5 – Коэффициент защищенности активов	ИБ / Активы	Показывает, какая доля активов банка вкладывается в недвижимость, ценности и оборудование в целях защиты от инфляции
К6 – Коэффициент фондовой капитализации прибыли	СК / Уставный капитал	Определяет долю уставного капитала в собственном капитале банка и способность наращивать собственный капитал за счёт прибыли
N – Индекс надежности	$N = 45*(K1/1) + 20*(K2/1) + 10*(K3/3) + 15*(K4/1) + 5*(K5/1) + 5*(K6/3)$	Характеризует банк как объект безубыточных или безопасных вложений для вкладчиков.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1]

Методика, разработанная Виталием Кромоновым, представляет собой систему из шести финансовых показателей, в основе которых лежит вычисление индекса надежности (N) – интегрального коэффициента финансовой устойчивости банка.

Таблица 2. – Оценка финансовой устойчивости банков первой группы системной значимости в Республике Беларусь по методике В.С. Кроморова

1. ОАО “АСБ Беларусбанк”			
Коэффициенты	2020	2021	2022
К1 – Генеральный коэффициент надежности (СК/РА)	0,14	0,15	-
К2 – Коэффициент мгновенной ликвидности (ВЛА/Д)	0,17	0,28	-
К3 – Кросс коэффициент (СО/РА)	0,93	0,88	-
К4 – Генеральный коэффициент ликвидности (ВЛА+ИБ/СО)	0,12	0,20	-
К5 – Коэффициент защищенности активов (ИБ/А)	0,01	0,01	-
К6 – Коэффициент фондовой капитализации прибыли (СК/УК)	1,63	1,57	-
N – Индекс надежности	17,21	20,60	-
2. ОАО “Белагропромбанк”			
К1 – Генеральный коэффициент надежности (СК/РА)	0,16	0,14	-
К2 – Коэффициент мгновенной ликвидности (ВЛА/Д)	0,17	0,26	-
К3 – Кросс коэффициент (СО/РА)	0,91	0,92	-
К4 – Генеральный коэффициент ликвидности (ВЛА+ИБ/СО)	0,17	0,19	-
К5 – Коэффициент защищенности активов (ИБ/А)	0,03	0,03	-
К6 – Коэффициент фондовой капитализации прибыли (СК/УК)	1,53	1,57	-
N – Индекс надежности	18,88	20,31	-
3. “Приорбанк” ОАО			
К1 – Генеральный коэффициент надежности (СК/РА)	0,17	0,19	0,21
К2 – Коэффициент мгновенной ликвидности (ВЛА/Д)	0,38	0,53	0,70
К3 – Кросс коэффициент (СО/РА)	0,91	0,89	0,94
К4 – Генеральный коэффициент ликвидности (ВЛА+ИБ/СО)	0,37	0,49	0,66
К5 – Коэффициент защищенности активов (ИБ/А)	0,04	0,04	0,03
К6 – Коэффициент фондовой капитализации прибыли (СК/УК)	10,88	12,47	16,99
N – Индекс надежности	42,35	50,54	65,16
4. ОАО “Сбер Банк”			
К1 – Генеральный коэффициент надежности (СК/РА)	0,16	0,17	0,19
К2 – Коэффициент мгновенной ликвидности (ВЛА/Д)	0,33	0,44	0,50
К3 – Кросс коэффициент (СО/РА)	0,93	0,91	0,95
К4 – Генеральный коэффициент ликвидности (ВЛА+ИБ/СО)	0,26	0,34	0,40
К5 – Коэффициент защищенности активов (ИБ/А)	0,04	0,04	0,05
К6 – Коэффициент фондовой капитализации прибыли (СК/УК)	9,84	10,63	11,61
N – Индекс надежности	37,23	42,53	47,41
5. ОАО “Банк БелВЭБ”			
К1 – Генеральный коэффициент надежности (СК/РА)	0,16	0,14	0,13
К2 – Коэффициент мгновенной ликвидности (ВЛА/Д)	0,33	0,51	0,32
К3 – Кросс коэффициент (СО/РА)	1,13	0,92	0,74
К4 – Генеральный коэффициент ликвидности (ВЛА+ИБ/СО)	0,23	0,32	0,27
К5 – Коэффициент защищенности активов (ИБ/А)	0,02	0,03	0,03
К6 – Коэффициент фондовой капитализации прибыли (СК/УК)	5,25	5,48	5,12
N – Индекс надежности	30,02	33,43	27,39

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [2-6]

Значение такого индекса должно быть, как можно выше, поскольку более высокое значение данного коэффициента характеризует более устойчивое состояние банка. Характеристика показателей по методике В.С. Кромонава представлена в таблице 1.

При исследовании финансовой устойчивости банковской системы особое значение придаётся системному риску. Национальным банком Республики Беларусь применяется методология определения системной значимости каждого института, то есть выделения банков, деятельность которых оказывает существенное влияние на общее состояние (устойчивость) банковской системы страны, что позволяет не только оценивать возможные системные последствия банкротств отдельных учреждений, но и определять пороговые значения ПФУ на индивидуальном уровне исходя из значимости банка.

На основе отчётности банков первой группы системной значимости рассчитаем индексы надёжности по авторской рейтинговой методике В.С. Кромонава, что позволит оценить и сравнить их финансовую устойчивость. Полученные данные представлены в таблице 2.

По результатам расчётов наибольшие значения индекса надёжности по методике В.С. Кромонава характерны для «Приорбанк» ОАО.

ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Сбер Банк» имеют положительную динамику индексов надёжности, однако у ОАО «Банк БелВЭБ» значение интегрального индекса надёжности в 2022 году сократилось на фоне снижения всех его составляющих показателей.

Для сравнения рассчитаем индекс надёжности по методике В.С. Кромонава одного из крупнейших и системно значимых банков Российской Федерации – ПАО Сбербанк (таблица 3).

Таблица 3. – Оценка финансовой устойчивости ПАО Сбербанк по методике В.С. Кромонава

Коэффициенты	2021	2022
К1 – Генеральный коэффициент надёжности (СК/РА)	0,15	0,15
К2 – Коэффициент мгновенной ликвидности (ВЛА/Д)	0,09	0,05
К3 – Кросс коэффициент (СО/РА)	0,93	0,92
К4 – Генеральный коэффициент ликвидности (ЛА+ИБ/СО)	0,10	0,06
К5 – Коэффициент защищенности активов (ИБ/А)	0,02	0,02
К6 – Коэффициент фондовой капитализации прибыли (СК/УК)	78,94	82,42
N – Индекс надёжности	144,93	149,14

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [7]

В соответствии с проведёнными расчётами индекс надёжности ПАО Сбербанк превышает значения всех индексов, рассчитанных по банкам группы первой системной значимости Республики Беларусь, что обусловлено высоким значением коэффициента фондовой капитализации прибыли ПАО Сбербанк. Такой показатель характеризует высокую способность банка наращивать собственный капитал за счёт прибыли.

Таким образом, проведённый анализ позволяет сделать вывод о положительной динамике показателей надёжности большинства банков первой группы системной значимости в Республике Беларусь, однако для повышения уровня их финансо-

вой устойчивости необходимо наращивать объёмы собственного капитала путём увеличения прибыльности банковской деятельности.

Список использованных источников

1. Ангаров, А. А. Методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: преимущества и недостатки / А. А. Ангаров // Вектор экономики. – 2020. – № 7(49). – С. 23.

2. ОАО “АСБ Беларусбанк”. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet> – Дата доступа: 30.09.2023.

3. Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность по НСФО ОАО “Белагропромбанк“ [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО “Белагропромбанк“ – Режим доступа: elapb.by/rus/about/pokazateli-deyatelnosti-i-finansovaya-otchetnost/konsolidirovannaya-finansovaya-otchetnost/godovaya-konsolidirovannaya-finansovaya-otchetnost/ – Дата доступа: 01.10.2023.

4. Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность по НСФО “Приорбанк“ ОАО [Электронный ресурс]. // Официальный сайт “Приор“ ОАО – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/priorbank-main/business-information/bank-reporting/konsolidirovannaa-godovaa-otchetnost> – Дата доступа: 01.10.2023.

5. Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность по НСФО ОАО “Сбер Банк“ [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО “Сбер Банк“ – Режим доступа: <https://www.sber-bank.by/page/financial-statements> – Дата доступа: 01.10.2023.

6. Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность по НСФО ОАО “Банк БелВЭБ“ [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО “Банк БелВЭБ“ – Режим доступа: <https://www.belveb.by/online-services/belkart-pay/> – Дата доступа: 01.10.2023.

7. Отчетность ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195> – Дата доступа: 01.10.2023.