

УДК 336.67

**ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ НА ОСНОВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
«ПРИОРБАНК» ОАО**

А.С. Колесниченко, А.С. Панюсько

Полесский государственный университет, aiakolesnichenkko@gmail.com,
panusko.a@polessu.by

Аннотация. В данной статье проведен анализ финансовых показателей, таких как ликвидность, рентабельность и кредитный риск. Проведена оценка платежеспособности и финансовой устойчи-

ности рассматриваемого банка. Сделаны выводы об эффективности деятельности рассматриваемого банка.

Ключевые слова: финансовая отчетность, банковский сектор, анализ финансовых показателей, финансовая устойчивость, банковский риск.

Банки – основные экономические посредники. От их стабильности и эффективности организованности зависит их деятельность, следовательно, имея влияние на экономику, они будут влиять на ее поступательное развитие со всеми ее связями и взаимозависимостями.

Сложно сказать, что текущая ситуация в Республике Беларусь способствует благоприятному ведению бизнеса. Банки также сталкиваются с большим количеством проблем, накопившимися за период острой геополитической ситуации, в следствии чего были введены пакеты санкций.

Устойчивое положение на рынке в сложившейся обстановке требует от кредитных организаций оперативного и целенаправленного управления финансовыми ресурсами. Одним из элементов вопроса саморегулирования деятельности банков должно быть проведение ими добровольной самооценки в соответствии с системами внутренней оценки качества банковского менеджмента, в том числе по организации систем управления рисками и систем внутреннего контроля, стратегического управления. Получение полной и достоверной информации о ключевых показателях деятельности на основе анализа финансового состояния, является инструментом управленческой деятельности, средством анализа и предотвращения рисков, присущих банкам, средством принятия решений для выработки стратегии развития на основе полученной информации и оценки полученных результатов.

Анализ финансовых показателей банка является критически важным процессом, так как он позволяет оценить уровень устойчивости банка к экономическим шокам и рискам. На основе этих показателей идентифицируются риски и принимаются меры по их минимизации. Также финансовые показатели служат отличным помощником для оценки привлекательности банка, как объекта для инвестиций [1, с. 158].

На основе годовой финансовой отчетности «Приорбанк» ОАО проанализируем деятельность банка. Рассмотрим некоторые показатели в таблице 1.

Таблица 1. – Данные финансовой отчетности о чистом процентном и комиссионном доходах ОАО «Приорбанк» за период 2019-2023 гг., в тыс. руб.

Показатель/Год	2019	2020	2021	2022	2023
Чистый процентный доход	203 761	197 240	210 961	294 882	259 329
Чистый комиссионный доход	96 738	99 564	116 734	169 361	235 058
Чистая прибыль	131 436	108 738	166 271	351 911	323 641

Примечание – Источник: [разработано автором на основе 2-4]

В таблице 2 рассмотрим темп прироста этих показателей.

Таблица 2. – Темп прироста кредитного портфеля ОАО «Приорбанк» за период 2019-2023 гг., в %

Показатель/Год	2020/2019	2021/2020	2022/2021	2023/2022
Чистый процентный доход	-3,20	6,96	39,78	-12,06
Чистый комиссионный доход	2,92	17,25	45,08	38,79
Чистая прибыль	-17,27	52,91	111,65	-8,03

Примечание – Источник [разработано автором на основе таблицы 1]

Рост чистого процентного и комиссионного доходов банка свидетельствует о нескольких положительных аспектах его финансовой деятельности и общей стратегии. Вот ключевые моменты, которые могут объяснить, что означает увеличение этих показателей:

– увеличение кредитования и увеличение клиентской базы. Если банк выдает больше кредитов или увеличивает свои процентные ставки по кредитам, это может привести к росту процент-

ных доходов. Это может указывать на активный рост бизнеса и спрос на кредитные продукты, а привлечение новых клиентов и увеличение числа активных клиентов, за счет эффективного обслуживания и хорошей маркетинговой стратегии могут значительно повысить чистый комиссионный доход.

- способность перекрыть затраты. Оптимизация затрат на привлечение ресурсов и других операционных расходов, положительно сказываются росте доходов.

- повышение конкурентоспособности. Успешная конкуренция на рынке позволяет завоевывать новых клиентов и увеличивая свою долю в определенных сегментах.

Далее рассмотрим такие финансовые показатели, как рентабельность капитала и активов, доход банка от процентных доходов и комиссий за операции, чистая процентная маржа, отношение выданных клиентам кредитов к привлеченным средствам физических и юридических лиц, стоимость риска в таблицах 3-5.

Таблица 3. – Рентабельность активов и собственного капитала «Приорбанк» ОАО за период 2019-2023 гг., в %

Показатель	2019	2020	2021	2022	2023
ROE	18,8	15,1	18,5	26,82	19,81
ROA	2,85	2,06	3,01	4,73	3,96

Примечание – Источник [разработано автором]

Исходя из данных таблицы проанализируем динамику показателей ROE и ROA. В 2020 году наблюдается снижение значения показателя ROE на 3,7% и снижение ROA на 0,79%. Причиной стала острая эпидемиологическая ситуация, пик которой пришелся на 2020 год. Снижение внутреннего и внешнего спроса, социально-экономический кризис, ослабление российского рубля к доллару США, рост инфляционно-девальвационных ожиданий сильно повлияли на доверие к банковской системе. Уменьшение полученной банком прибыли и привело к снижению показателей эффективности их деятельности. В 2022 году наблюдается значительный рост показателей за счет роста чистой прибыли и собственного капитала. Для показателя рентабельности активов справедлива та же ситуация. На основании этого, можно сделать вывод, что показатели обладают тенденцией к росту, что свидетельствует об эффективном использовании ресурсов в своих процессах.

По данным Национального банка Республики Беларусь в 2023 году основной прирост доходов белорусских коммерческих банков был обусловлен чистыми процентными доходами. Рассмотрим, как в «Приорбанк» ОАО изменялся доход от процентных доходов и комиссий за операции в таблице 4.

Таблица 4. – Доход от процентных доходов и комиссий за операции «Приорбанк» ОАО за период 2019-2023 гг., тыс. руб.

Показатель/Год	2019	2020	2021	2022	2023
Чистый процентный доход	203 761	197 240	210 961	294 882	259 329
Revenue	481 303	516 712	561 884	693 366	699 099

Примечание – Источник: [разработано автором]

Анализируя данные из таблицы 4, можно заметить, что эпидемиологическая ситуация повлияла и на данный показатель. Несмотря на некоторые сложности, наблюдается рост данных показателей. В 2023 году Приорбанк столкнулся с канадскими санкциями, которые повлекли за собой определенные сложности, в связи с прекращением долларовых операций, что определенно отразилось в проседании доходов банка. Выходом из ситуации стала переориентировка сотрудничества. В списке корреспондентских счетов в долларах США у Приорбанка находится 5 партнеров: китайский банк Zhejiang Chouzhou Commercial Bank, два азербайджанских банка (Kapital Bank и International Bank of Azerbaijan), армянский банк Ardshinbank и казахстанский банк Bank CenterCredit. Однако операции в долларах через эти банки связаны рядом ограничений: китайский

банк проводит платежи только для получателей из КНР, а остальные четыре банка только в пользу клиентов банка-корреспондента.

В таблице 5 рассмотрим оставшиеся три показателя.

Таблица 5. – Анализ чистой процентной маржи, отношения выданных банком кредитов к депозитам и стоимости риска «Приорбанк» ОАО за период 2019-2023 гг., в %

Показатель/Год	2019	2020	2021	2022	2023
NIM	4,42	3,73	3,82	3,96	3,18
LTD	87,82	86,76	80,96	56,57	79,97
COR	0,17	1,78	0,83	0,68	2,12

Примечание – Источник [разработано автором]

Снижение значений чистой процентной маржи (NIM) происходит в 2020 и 2023 годах. На изменение данного показателя может влиять такой фактор, как изменения ставки рефинансирования. В условиях повышенных процентных ставок банки могут увеличить свои процентные доходы быстрее, чем процентные расходы, что может привести к росту. Анализ данного фактора показал, что в указанных годах произошло снижение процентной ставки: 2020 – 8,75% (2019 – 9%), 2023 – 10,5% (2022 – 11,5-11%).

Показатель отношения выданных банком кредитов к депозитам, приведенный в таблице 4, хоть и обладает тенденцией к снижению, однако находится в пределах нормы, которая свидетельствует о том, что большинство привлеченных банком средств используется для выдачи кредитов. Исключением является 2022 год. Показатель снизился, по сравнению с предыдущим годом, на 24,39% и на 13,43%, по сравнению с нормой. Данное изменение отражено в годовой финансовой отчетности банка. Большинство привлеченных банком средств пошло на приобретение ценных бумаг: 2022 год – 1 412 801 тыс. бел. рублей (2021 год – 511 419 тыс. бел. рублей). Так как 2022 год был экономически непростым, то использование ценных бумаг могло послужить инструментом для хеджирования своих рисков, например, по процентным ставкам, что позволяет защитить свои доходы от неблагоприятных рыночных изменений.

Также прослеживается ситуация, когда внешние факторы оказывают сильное воздействие на показатели. Заметно, что начиная с 2020 года, стоимость риска хоть и колеблется, но значительно превышает значение 2019 года. Увеличение стоимости риска в 2020 году обусловлено сложной эпидемиологической ситуацией, которая оказала прямое негативное влияние на экономику. Ухудшение экономической ситуации и снижение активности бизнеса привели к увеличению рисков неплатежеспособности как у юридических лиц, так и у физических. Это вызвало необходимость создания резервов под возможные потери по кредитам: 2020 год – 54 509 тыс. бел. рублей (2019 год – 4 627 тыс. бел. рублей).

Подводя итоги о результатах деятельности «Приорбанк» ОАО за период 2019-2023 гг., можно сказать, что банк успешно оперирует с различными сложностями, быстро адаптируется к новым реалиям и сохраняет статус надежного банка. Наиболее прибыльными для банка стали 2021 и 2022 годы, несмотря на трудности в банковском секторе, на который повлияли наложенные санкции в связи с происходящими политическими событиями. Банк сохраняет тенденцию к увеличению объемов активных клиентов и росту клиентской базы, например, в 2022 году банк сумел успешно увеличить объемы клиентской базы на 11%: рост корпоративных клиентов достиг 50%, МСП – 20% и физических лиц – 11%, сумев сохранить достигнутый результат в 2023 году.

Список использованных источников

1. Панюсько, А.С. Стратегия диверсификации коммерческих банков как фактор обеспечения устойчивого развития / А.С. Панюсько // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сборник научных статей XII Международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики, Пинск, 29 октября 2021 г. : в 2 ч. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.] ; редкол.: В.И. Дунай [и др.] – Пинск : ПолесГУ, 2021. – Ч. 1. – С. 158-161.

2. Аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности за 2020 год [Электронный ресурс] // Priorbank. – Режим доступа: <https://clck.ru/37ANzT>. – Дата доступа: 15.07.2024.

3. Аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности за 2022 год [Электронный ресурс] // Priorbank. – Режим доступа: <https://clck.ru/37ANyS>. - Дата доступа: 15.07.2024.

4. Аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности за 2023 год [Электронный ресурс] // Priorbank– Режим доступа: <https://clck.ru/3CkrL2>. – Дата доступа: 15.07.2024.