|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 336.7** | |
| **ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАК ОСНОВА ЕГО ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ** | |
|  |  |
|  | **А.В. Вериго, А.В. Грибовская**  *Полоцкий государственный университет*  *г. Новополоцк, Республика Беларусь* |

*Аннотация. В статье представлено содержание категорий «финансовая стабильность» и «финансовая устойчивость». Исследованы и систематизированы показатели оценки финансовой устойчивости банковского сектора.*

*Ключевые слова: финансовая стабильность, финансовая устойчивость, банковский сектор.*

*Summary. The article shows the contents of the categories "financial stability" and "financial soundness." Studied and systematized indicators assess the financial soundness of the banking sector.*

*Keywords: financial stability, financial soundness, banking sector*

**Постановка проблемы.** При оценке стабильности экономики страны немало внимания уделяется финансовой устойчивости банковского сектора, чья устойчивость тесно взаимосвязана со всеми секторами страны. Одними из самых важных проблем являются анализ финансовой устойчивости банковского сектора и принятие последующих конкретных способов решения сложившихся недостатков. В связи с этим, исследование особенностей финансовой устойчивости банковского сектора Республики Беларусь заслуживает особого внимания и является актуальным вопросом на сегодняшний день.

**Анализ предыдущих исследований и публикаций.** Проблема анализа финансовой устойчивости исследовалась в работах Марковой О.М., Арнаут И.И., Рамазанова А.В., Борискиной Ю.А., Шмарловской С.С.,Татариновой Л.В., Благодатских И.В.,Вотинцевой Р.С..

**Целью исследования является** определение содержания понятия «финансовая устойчивость» в контексте финансовой стабильности банковского сектора.

**Основные результаты исследования**. Совершенствование системы оценки деятельности коммерческих банков и их финансовой устойчивости способствует повышению стабильности как отдельно взятого банка, так и банковского сектора Беларуси в целом. Такая система позволит выявить проблемные банки на более ранней стадии посредством их мониторинга, учитывающего достаточность капитала, уровень управляемости ликвидностью, качество активов, оптимальность структуры пассивов и результаты финансовой деятельности.

В современных трудах учёных часто используются понятия экономической безопасности, стабильности, надежности, которые используются в различных значениях. Точные различия этих терминов до сих пор нам не известны, при том, что сами авторы понимают, что их определения не синонимичны. Причиной такого положения является взаимоналожение понятий из различных теоретических моделей анализируемых систем: общей теории систем, теории организаций, экономической теории, общей теории управления, теории управления финансами и пр. Кроме этого, у этих различий есть историческая зависимость от профессиональной принадлежности и решаемых исследовательских задач (экономических, финансовых, управленческих, бухгалтерских, аудиторских и т.д.).

Всё это и приводит к определенной путанице при описании тех или иных состояний и оценок деятельности хозяйствующих субъектов, что в итоге отражается на анализе сложных экономических систем, а главное, на обосновании методов и осуществлении управления эффективностью любого хозяйствующего субъекта, в том числе коммерческого банка.

Мы придерживаемся той точки зрения, что финансовая стабильность наряду с ценовой стабильностью и стабильностью платежного баланса является составной частью макроэкономической стабильности государства.

Финансовая стабильность – это состояние финансовой системы, при котором банки и небанковские кредитно-финансовые организации, иные финансовые посредники, финансовый рынок и платежная система надлежащим образом осуществляют свойственную им деятельность и имеют способность продолжать осуществлять такую деятельность в случае нарушающих стабильность воздействий внутренних и внешних факторов [1].

В целом, стабильность можно определить через устойчивость в отдельные отрезки времени при взаимодействии с внешней средой и обеспечении способности отражать действия возмущений. Что, в конечном итоге, значит поддерживать сохранение структурной целостности, безопасности системы, стабильности структуры внешних и внутренних связей, способности реализовать свои функции одним из самых эффективных образов на протяжении всего времени функционирования компании.

В определениях “устойчивость”, “стабильность” не наблюдается единства в раскрытии содержания понятий. В некоторых случаях английский термин «financial stability» на русский язык переводится как финансовая устойчивость. Однако, по нашему мнению, финансовая стабильность и финансовая устойчивость – это не синонимичные понятия. Значение «финансовой стабильности» является более широким и означает, что финансовая система действует в состоянии равновесия, сохраняя неизменной свою структуру. Финансовая устойчивость представляется сбалансированным состоянием, которое отражает способность кредитной организации ее поддерживать при изменении условий внутренней и внешней сред. В то же время под финансовой устойчивостью понимают свойство финансовой системы возвращаться к равновесному состоянию после прекращения воздействия, которое вывело ее из этого состояния. Следовательно, финансовая стабильность предполагает равновесие финансовой системы, финансовая устойчивость – только стремление к равновесию, а его достижение возможно лишь при отсутствии отрицательных воздействий.

Если говорить о финансовой стабильности конкретно для Беларуси, то она представляет собой стабильность нефинансового, финансового секторов, финансовых рынков, платёжной системы и устойчивость перед внешними и внутренними макроэкономическими рисками. Финансовая стабильность банковского сектора Беларуси характеризуется рядом индикаторов: индикаторами экономической безопасности; уровнем государственного долга; дефицитом бюджета; трансграничными потоками капитала; обменным курсом; степенью либерализации экономики; темпами экономического роста; дефицитом платежного баланса; уровнем и темпами процентных ставок; показателями финансовой устойчивости банковского сектора и др.

Безусловно, финансовая устойчивость банковского сектора является одним из ключевых элементов финансовой стабильности банковского сектора.В белорусских экономических изданиях финансовая устойчивость банковского сектора также достаточно мало изучена, однако в последнее время все больше и больше внимания уделяется данной теме, поскольку увеличиваются риски возникновения кризисов в мире, глобализации экономики и воздействия шоков на банковский сектор.

Допуск на финансовый рынок финансово-устойчивых кредитных организаций является необходимым условием стабильного функционирования банковской системы. Совершенствование системы оценки деятельности коммерческих банков и их финансовой устойчивости способствует повышениюстабильности как отдельно взятого банка, таки банковского сектора страны в целом. Данная система даст возможность выявить проблемные банки на ранних стадиях с помощью их мониторинга, который учитывает достаточность капитала, качество активов, уровень управляемости ликвидностью, оптимальность структуры пассивов и результаты финансовой деятельности.

Исследуем и систематизируем показатели оценки финансовой устойчивости банковского сектора.

В связи с тем, что банковский сектор тесно взаимосвязан с другими звеньями финансовой системы государства, необходимо было создание ряда показателей. Для сопоставимости индикативных показателей на международном уровне Международный валютныйфонд вместе с монетарными властями стран мира разработал «Руководство по составлению показателей финансовой устойчивости», в котором было использовано 39 индикаторов. Данные показатели разделены на две группы:

– базовый набор (12 индикаторов), отражающий состояние иустойчивость банковского сектора;

– рекомендуемый набор (27 индикаторов), который включает показателифинансового сектора (в том числе банковский сектор), сектора домашних хозяйств, финансового рынка и рынка недвижимости.

Добавление показателей, которые не относятся к банковскому сектору, показывает взаимосвязь секторов экономики, например, неблагоприятные события вреальном секторе могут привести к снижению качественных показателей кредитного портфеля банков и тем самым отрицательно повлиять на финансовую устойчивость банковской системы.

Представим характеристику некоторых показателей в соответствии с методикой, изложенной в издании Международного валютного фонда "Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению" (МВФ, 2007) [2].

Отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по риску, рассчитывается как деление величины нормативного капитала на величину активов и внебалансовых обязательств, которые оценены по уровню риска.

Отношение нормативного капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску, рассчитывается как деление величины основного капитала на величину активов и внебалансовых обязательств, которые оценены по уровню риска.

Отношение распределения кредитов и займов по секторам к совокупным кредитам и займам рассчитывается как деление суммы задолженности по кредитам, которые предоставлены банками соответствующему сектору экономики, на совокупную величину задолженности по кредитам, которые предоставлены банками клиентам – резидентам и нерезидентам.

Норма прибыли на собственный капитал рассчитывается как деление суммы прибыли за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, до вычета налога на прибыль, на среднюю хронологическую величину капитала за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Капитал рассчитывается как разность между совокупными активами и обязательствами.

Отношение ликвидных активов к совокупным активам рассчитывается как деление величины ликвидных активов на величину совокупных активов. Ликвидные активы включают: наличные денежные средства, включая драгоценные металлы и драгоценные камни; средства в Национальном банке (включая средства, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований); ценные бумаги, легко обращаемые в наличность; финансовые активы со сроком до востребования и до 90 дней.

Отношение капитала к активам рассчитывается как деление величины капитала на величину совокупных активов. Капитал рассчитывается как разность между совокупными активами и обязательствами.

Спред между максимальной и минимальной межбанковскими ставками рассчитывается как разность между максимальным и минимальным уровнем процентной ставки по привлечению средств на межбанковском рынке в течение квартала, предшествующего отчетной дате, выраженная в базисных пунктах.

Отношение валютных кредитов и займов к совокупным кредитам и займам рассчитывается как деление суммы задолженности по кредитам в иностранной валюте на совокупную величину задолженности по кредитам, которые предоставлены банками клиентам.

Помимо представленных групп показателей для оценки финансовой устойчивости банковского сектора республики также исследуются обобщенные показатели достаточности капитала, показатели кредитного, процентного, валютного рисков, а также риска ликвидности в целом по банковскому сектору. Данные показатели рассчитываются агрегировано на основании бухгалтерской и статистической отчетности банков страны.

Для оценки финансовой устойчивости банковского сектора Республики Беларусь рассмотрим показатели финансовой устойчивости согласно методике Международного валютного фонда в динамике за 2014-2016 гг. на 01.01.

Рассмотрим базовые показатели финансовой устойчивости банковского сектора в динамике 2012-2016 гг. на 1 января соответствующего года, которые рассчитаны в соответствии с методикой, изложенной в издании Международного валютного фонда "Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению" (МВФ, 2007) (таблица 1).

Таблица 1

Динамика базовых показателей финансовой устойчивости банковского сектора согласно методике МВФ на 01.01

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Абс. прирост  2014/2013 | Абс. прирост  2015/2014 |
| Отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по риску | 15,5 | 17,4 | 18,7 | +1,9 | +1,3 |
| Отношение нормативного капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску | 11,5 | 12,9 | 14,7 | +1,4 | +1,8 |
| Отношение необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу | 14,0 | 14,6 | 21,2 | +0,6 | +6,6 |
| Отношение распределения кредитов по секторам к совокупным кредитам и займам: резиденты, | 100,0 | 99,6 | 99,5 | -0,4 | -0,1 |
| Норма прибыли на активы | 2,3 | 2,1 | 1,3 | -0,2 | -0,8 |
| Норма прибыли на собственный капитал | 16,2 | 15,3 | 10,4 | -0,9 | -4,9 |
| Отношение ликвидных активов к совокупным активам (коэффициент ликвидных активов) | 30,0 | 29,7 | 26,0 | -0,3 | -3,7 |
| Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам | 89,6 | 89,9 | 75,8 | +0,3 | -14,1 |
| Отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу | 11,3 | 9,1 | 4,4 | -2,2 | -4,7 |

Источник: собственная разработка на основе данных [2]

Первый показатель в таблице 1 представляет собой коэффициент достаточности собственного капитала, и он является главным элементом Базельского соглашения о норме собственного капитала. Данный показатель увеличивается в рассмотренном промежутке, что является хорошей тенденцией, поскольку показывает прочность капитала. Отношение необслуживаемых кредитов к капиталу позволяет выявить возможность покрытия банком убытков, прежде чем сектор окажется в состоянии технической неплатежеспособности, показатель увеличивается, что расценивается как хороший результат. Доля распределения кредитов по секторам в общем объеме кредитов дает возможность выявить степень концентрации кредитов, выданных тому или иному сектору. В нашем случае показатель достаточно высок, но имеет тенденцию к понижению, однако не стоит допускать слишком высокого уровня данного показателя, потому что это приведет к росту зависимости банка от ситуации в данной отрасли экономики: экономической активности, ценовой политики, рентабельности, зависимости от внешних рынков и т.д.

Норма прибыли на активы и собственный капитал в рассмотренном промежутке понижается, что не говорит об улучшении качества работы банковского сектора и повышении его финансовой устойчивости. Что касается отношения чистой открытой валютной позиции к капиталу, то здесь наблюдается тенденция к понижению, что расценивается как хорошая динамика данного показателя, потому что данный показатель показывает степень зависимости банков от динамики обменного курса, то есть подверженность валютному риску.

Далее рассмотрим динамику рекомендованных показателей в соответствии с методикой МВФ (таблица 2). Пропуски отражают динамику внедрения новых показателей для оценки финансовой устойчивости банковского сектора страны.

Таблица 2

Динамика рекомендованных показателей финансовой устойчивости банковского сектора согласно методике МВФ на 01.01

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2015 г. | Абс. прирост  2014/2013 | Абс. прирост  2015/2014 |
| Отношение капитала к активам | 14,0 | 13,3 | 12,8 | -0,7 | -0,5 |
| Отношение крупных открытых позиций к капиталу | 127,6 | 140,7 | 193,8 | +13,1 | +53,1 |
| Отношение расходов на персонал к непроцентным расходам | - | 6,1 | 5,4 | - | -0,7 |
| Спред между максимальной и минимальной межбанковскими ставками, базисных пунктов | - | 4 050,0 | 1 170,0 | - | -2 880 |
| Отношение депозитов клиентов к совокупным кредитам и займам (без межбанковских) | - | 81,1 | 87,6 | - | +6,5 |
| Отношение валютных кредитов и займов к совокупным кредитам и займам | 51,3 | 52,3 | 58,1 | +1,0 | +5,8 |
| Отношение валютных обязательств к совокупным обязательствам | 63,5 | 63,3 | 74,1 | -0,2 | +10,8 |

Источник: собственная разработка на основе данных [2]

По данным таблицы 2 можно сделать следующие выводы. Отношение капитала к активам снижается, что является хорошей тенденцией. Отношение расходов на персонал к непроцентным расходам также снижается, что снова является хорошим признаком для банковского сектора. Спред между максимальной и минимальной межбанковскими ставками снижается, и это характеризуется как положительная направленность данного показателя.Как видно из таблицы 2 в последние три года было добавлено значительное количество новых показателей. На наш взгляд, это связано с возникшей заинтересованностью высших органов власти по данным позициям в рамках современных тенденций развития банковской системы страны.

**Выводы**. В заключении отметим, что, несмотря на определенный прогресс в формировании системы анализа финансовой устойчивости банковского сектора, используемой Национальным банком Республики Беларусь, инструментарий нуждается в дальнейшем совершенствовании и развитии. В целом Национальный банк Республики Беларусь проводит последовательную работу, направленную на формирование эффективной системы обеспечения устойчивости банковского сектора, привнося тем самым вклад в поддержание финансовой стабильности в экономике Беларуси. Необходимо использовать зарубежный опыт, безусловно, адаптируя его по национальное законодательство и особенности экономического развития.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | |  |
| **Список литературы** | | |
|  | Финансовая стабильность. Общие сведения // Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2017. – Режим доступа : https://www.nbrb.by/finsector/FinancialStability/GenInfo. – Дата доступа : 14.03.2017. | |
|  | Показатели финансовой устойчивости // Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2017. – Режим доступа : https://www.nbrb.by/statistics/FinancialCapability/. – Дата доступа : 14.03.2017. | |