

УДК 336.7

**ИССЛЕДОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ  
ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****А.В. ГРИБОВСКАЯ***(Представлено: А.В. ВЕРИГО)*

*Рассмотрена динамика нормативов базовых показателей оценки финансовой устойчивости коммерческого банка согласно международной практики. Выделены показатели, расчет которых, в рамках национального законодательства, может отличаться. Представлены нормативы безопасного функционирования коммерческого банка согласно национального законодательства, обозначены существующие проблемы.*

Допуск на финансовый рынок финансово устойчивых кредитных организаций – необходимое условие стабильного функционирования банковской системы.

Улучшение системы оценки деятельности коммерческих банков и их финансовой устойчивости способствует повышению стабильности как отдельно взятого банка, так и банковской системы страны в целом. Такая система позволит найти проблемные банки на более ранней стадии посредством их мониторинга, который учитывает достаточность капитала, качество активов, уровень управляемости ликвидностью, оптимальность структуры пассивов и результаты финансовой деятельности [1, с. 163].

В силу динамичного развития финансовой системы быстро устаревают и требуют регулярного обновления действующие теоретические и практические подходы к обеспечению и оценке финансовой устойчивости кредитных организаций и банковской системы в целом, что представляет собой значительную проблему для менеджеров, которые ответственны за обеспечение финансовой устойчивости банков [1, с. 163].

Для решения обозначенной проблемы необходимы существенные изменения в подходах к определению устойчивости, как в самой структуре кредитно-финансовой системы, так и в ее системообразующих элементах – коммерческих банках.

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 валютный фонд 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 и устойчивость банковского сектора;
- рекомендуемый набор (27 индикаторов), включающий показатели финансового сектора (в том числе банковский сектор), сектора домашних хозяйств, финансового рынка и рынка недвижимости.

Включение показателей, не относящихся к банковскому сектору, показывает взаимосвязь секторов экономики, например, неблагоприятные события в реальном секторе могут привести к снижению качественных показателей кредитного портфеля банков и таким образом отрицательно повлиять на финансовую устойчивость банковской системы.

Рассмотрим нормы некоторых базовых показателей финансовой устойчивости в динамике 2012-2016 гг. на 01 января соответствующего года, которые рассчитаны в соответствии с методикой, изложенной в издании Международного валютного фонда «Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению» (МВФ, 2007) (табл. 1).

Отметим, что расчет данных наборов показателей в полной мере не осуществляется, так как каждой стране присущи индивидуальные особенности в составлении бухгалтерских балансов и годовых отчетов. Согласно национальному законодательству может различаться порядок расчета и нормативный (рекомендуемый) размер следующих показателей используемых в базовом наборе:

- размер нормативного капитала;
- оценка видов риска;
- норма прибыли на активы и норма прибыли на собственный капитал;
- расчет ликвидных активов.

Таблица 1

## Динамика нормы базовых показателей финансовой устойчивости

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
	01.01.	01.01.	01.01.	01.01.	01.01.
Базовый набор					
Отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по риску	24,7	20,8	15,5	17,4	18,7
Отношение нормативного капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску	20,4	16,2	11,5	12,9	14,7
Отношение необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу	11,8	17,6	14,0	14,6	21,2
Отношение необслуживаемых кредитов и займов к совокупным валовым кредитам и займам	4,2	5,5	4,4	4,4	6,8
Отношение распределения кредитов по секторам к совокупным кредитам и займам: резиденты,	98,4	99,6	100,0	99,6	99,5
Отношение распределения кредитов по секторам к совокупным кредитам и займам: нерезиденты	1,6	0,4	0,0	0,4	0,5
Норма прибыли на активы	2,1	2,2	2,3	2,1	1,3
Норма прибыли на собственный капитал	19,1	14,8	16,2	15,3	10,4
Отношение прибыли по процентам к валовому доходу	10,7	14,8	11,2	9,9	10,6
Отношение непроцентных расходов к валовому доходу	94,2	92,0	92,9	94,5	96,2
Отношение ликвидных активов к совокупным активам (коэффициент ликвидных активов)	40,5	33,2	30,0	29,7	26,0
Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам	127,8	96,3	89,6	89,9	75,8
Отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу	5,5	9,2	11,3	9,1	4,4

Источник: собственная разработка на основе данных [2].

Далее рассмотрим нормы рекомендованных показателей (таблица 2). Пропуски отражают отсутствие последних в представленных периодах.

Таблица 2

## Динамика нормы рекомендованных показателей финансовой устойчивости

Показатель	2012	2013	2014	2015	2015
	01.01	01.01	01.01	01.01	01.01
<b>Рекомендуемый набор</b>					
<b>Депозитные учреждения</b>					
Отношение капитала к активам	14,0	14,4	14,0	13,3	12,8
Отношение крупных открытых позиций к капиталу	153,4	109,6	127,6	140,7	193,8
Отношение валовой позиции по производным финансовым инструментам на стороне активов к капиталу					7,1
Отношение валовой позиции по производным финансовым инструментам на стороне пассивов к капиталу					0,5
Отношение расходов на персонал к непроцентным расходам				6,1	5,4
Спред между максимальной и минимальной межбанковскими ставками, базисных пунктов				4050,0	1170,0
Отношение депозитов клиентов к совокупным кредитам и займам (без межбанковских)				81,1	87,6
Отношение валютных кредитов и займов к совокупным кредитам и займам			51,3	52,3	58,1
Отношение валютных обязательств к совокупным обязательствам			63,5	63,3	74,1
<b>Рынки недвижимости</b>					
Отношение кредитов и займов на жилую недвижимость к совокупным кредитам и займам					12,7
Отношение кредитов и займов на коммерческую недвижимость к совокупным кредитам и займам					2,3

Источник: собственная разработка на основе данных [2].

Как видно из таблицы 2, в последние три года было добавлено значительное количество новых показателей, как в разделе депозитных учреждений, так и в новый раздел рынка недвижимости. На наш взгляд, это связано с возникшей заинтересованностью высших органов власти по данным позициям в рамках современных тенденций развития банковской системы страны.

В Республике Беларусь финансовую устойчивость банка составляют следующие нормативы безопасного функционирования (далее НБФ):

- минимальный размер нормативного капитала;
- нормативы достаточности нормативного капитала банка;
- норматив леведреджа;
- нормативы ликвидности банка;
- норматив ограничения концентрации риска;
- нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций;
- нормативы ограничения валютного риска;
- норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным

риском [3, с. 13].

В целом показатели разделены по различным критериям устойчивости, таким как:

- объем собственного капитала;
- качество активов;
- ликвидность;
- доходность;
- уровень управления банком.

Отдельно рассмотрим норматив о минимальном размере нормативного капитала, чтобы понять необходимость его расчета. Нормативный капитал является основой коммерческой деятельности банка, предназначен для покрытия расходов в обычных и стрессовых условиях. Рассчитывается как сумма капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 1 уровня наиболее устойчив, поскольку необходим для поддержания нормативного функционирования банка, и включает в себя основной и дополнительный капитал 1 уровня. Главными его составляющими являются зарегистрированный уставный фонд банка, эмиссионные разницы, фонды банка и прибыль прошлых лет, подтвержденная внешним аудитом.

Капитал 2 уровня предназначен для покрытия потерь, понесенных банком при прекращении его деятельности. Данный капитал имеет менее стабильные источники. Они включают неподтвержденную внешним аудитом прибыль текущего года и прошлых лет с учетом использования; фонды, сформированные из этой прибыли; переоценку основных средств и незавершенного строительства; суммы переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и прочих статей баланса, учитываемые с понижающим коэффициентом, и другие источники.

Рассмотрим формулы и нормативные значения основных НБФ по данным из Инструкции о НБФ для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (табл. 3).

Таблица 3

Формулы и нормативные значения нормативов безопасного функционирования

НБФ	Формула НБФ	Нормативное значение
1	2	3
Минимальный размер нормативного капитала		450,0 млрд белорусских рублей для банка
Нормативы достаточности нормативного капитала банка	$DK = \frac{HK(OKI, KI)}{KP + A \cdot (OP + PP)} \cdot 100\%$ <p>где <math>HK (OKI, KI)</math> – размер нормативного капитала (основного капитала I уровня, капитала I уровня);  <math>KP</math> – величина кредитного риска;  <math>PP</math> – величина рыночного риска;  <math>OP</math> – величина операционного риска;  <math>A</math> – число, равное 10 (при расчете значения достаточности нормативного капитала), 22,2 (при расчете значения достаточности основного капитала I уровня) и 16,7 (при расчете значения достаточности капитала I уровня).</p>	<p>норматив достаточности основного капитала I уровня – в размере 4,5 процента;</p> <p>норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера – в размере 5,125 процента ;</p> <p>норматив достаточности капитала I уровня – в размере 6 процентов;</p> <p>норматив достаточности капитала I уровня с учетом консервационного буфера – в размере 6,625 процента;</p> <p>норматив достаточности нормативного капитала – в размере 10 процентов;</p> <p>норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера – в размере 10,625 процента.</p>

Окончание таблицы 3

1	2	3
Норматив левереджа	соотношение капитала I уровня и совокупной суммы требований, учитываемых на балансовых счетах, и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах банка, подверженных рискам.	не менее 3 процентов
Нормативы участия банка в уставных фондах одной другой коммерческой организации		Не более 5% от нормативного капитала банка
Нормативы ограничения валютного риска	Процентное соотношение величины открытой позиции банка по валютному риску и нормативного капитала банка	величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет не может превышать 10 процентов от нормативного капитала банка; величина чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет отдельно не может превышать 10 процентов от нормативного капитала банка; величина чистой открытой позиции по форвардным сделкам по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет отдельно не может превышать 10 процентов от нормативного капитала банка

*Источник: собственная разработка на основе данных [3].*

Как мы можем заметить, расчет данных показателей – это довольно кропотливая работа, включающая дополнительные знания о некоторых составляющих формул, которые достаточно непросто найти. Кроме этого имеют место дискуссии относительно методики расчета данных показателей. В инструкции существует статья, которая указывает на принятие в расчет специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям. Поэтому расчет показателей отдельными лицами, не работающими в банке, будет затруднительным, в связи с недостатком сведений.

В заключении отметим, несмотря на определенный прогресс в формировании системы анализа устойчивости банковского сектора, используемой в Национальном банке Республики Беларусь, инструментарий нуждается в дальнейшем совершенствовании и развитии. В частности, требуется, на наш взгляд, доработка методологии мониторинга показателей финансовой устойчивости банковского сектора. Нерешенным в полной мере остается вопрос о том, необходимо ли полностью переходить к использованию индикаторов финансовой устойчивости, используемых в межстрановых сопоставлениях, или же ориентироваться на показатели, учитывающие специфику отечественного банковского сектора. В последнем случае требуется научно обосновать выбор таких индикаторов стабильности и разработать методики их измерения. Кроме того, повысить практическую значимость данного инструмента мониторинга поможет разработка методических подходов к определению пороговых значений показателей финансовой устойчивости, что позволит использовать эти показатели для построения систем раннего предупреждения.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гоголь, Д.А. Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов ее оценки / Д.А. Гоголь // Финансы. Бухгалтерский учет. – 2011. – № 2 (19). – С. 163.
2. Показатели финансовой устойчивости [Электронный ресурс] // Сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/FinancialCapability/>. – Дата доступа: 10.09.2016.
3. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 29 июня 2016 г., № 361 : с изм. и доп. / Сайт Национального банка Респ. Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP\\_137\\_2016.pdf](https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_137_2016.pdf). – Дата доступа: 10.09.2016.