

УДК 336.7

**О.В. СИДСКАЯ**

старший преподаватель  
Полесский государственный университет,  
г. Пинск, Республика Беларусь

*Статья поступила 13 октября 2017г.*

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ВЫЯВЛЕНИЯ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Аннотация.** В статье предложена методика выявления системно значимых банков в Республике Беларусь. Представленная методика дает возможность проведения кластерного анализа деятельности банков, построения рейтинга банков и прогнозирования их будущего в зависимости от положения в конкретной группе. Она может быть использована НБ РБ в целях пруденциального надзора.

**Ключевые слова:** банк, анализ, оценка, системно значимый банк, банковская система.

Во всем мире банки являются важнейшим звеном финансовой системы, концентрируя основную часть кредитных ресурсов и предоставляя широкий диапазон финансовых услуг для юридических и физических лиц. В экономике государств развиваются различные типы банков, которые могут быть подвержены классификации с целью более глубокого анализа их деятельности, оценки перспектив развития и роли в экономике. Выявленные посредством классификации группировки банков создают основу для последующего анализа данных. Важно понимать, что, анализируя деятельность банков, мы имеем дело не с однородными объектами, а с качественно различными финансовыми институтами, и, следовательно, критерии анализа тоже должны различаться.

Так, в Республике Беларусь банки с преобладающей долей государства в капитале, помимо внутренних коммерческих задач, выполняют зачастую еще и функции институтов развития, участвуют в выполнении различных государственных программ. К тому же в своей деятельности они опираются на сбережения домашних хозяйств. А значит, целевые установки и риски деятельности этой группы банков будут иными, нежели у небольших белорусских банков или у дочерних российских банков.

Любая классификация начинается с определения иерархии объектов. Верховное место в двухуровневой банковской системе Республики Беларусь занимает Национальный банк. Он исполняет особые функции, и поэтому не подлежит

классификации, являясь, по сути, сверхбанком. Главными его целями являются: поддержание ценовой стабильности, обеспечение стабильности банковской системы, эффективное и надежное функционирование платежной системы. Получение прибыли не относится к числу основных установок в его деятельности. Банки, находящиеся на втором уровне банковской системы, могут быть классифицированы по различным критериям: по форме собственности, по правовой форме, по отраслевому признаку, по организационной структуре, по финансовому объему (объемы активов и другие показатели), по набору предоставляемых услуг и по другим признакам. Для банков некоторые операции могут быть приоритетными, и это также может явиться основанием для их классификации.

Одним из важнейших критериев классификации является признак собственности. В Беларуси локомотивами банковского сектора продолжают оставаться крупные банки с доминирующим участием государства. В то же время интенсивно развиваются банки с иностранным капиталом, которые преимущественно представлены банками с российским капиталом. Значительная поддержка в лице государства или иностранного капитала определяет более высокий потолок риска, что, как правило, выражается в более высокой доле рискованных активов в структуре баланса таких банков. Группировка банков по доле собственности представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Группировка банков по доле собственности

I	Банки с государственным участием <sup>5</sup>	ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Банк Москва–Минск»
II	Банки с преобладающей долей в уставном фонде иностранного капитала	«Приорбанк» ОАО, ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Идея Банк»
III	Банки, не вошедшие в первую и вторую группы	ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Технобанк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «РРБ–Банк», ОАО «СтатусБанк» ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «Цептер Банк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО «БТА Банк», ЗАО «ТК Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ЗАО «Альфа–Банк», ОАО «БНБ–Банк»

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных НБ РБ

Далее рассмотрим более детальную группировку банков по критерию резидентства собственности, представленную в таблице 2.

Таблица 2 – Группировка банков по критерию резидентства собственности

1	Банки с государственной долей собственности	ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Банк Москва–Минск»
2	Банки с преобладающим участием белорусских инвесторов	ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Технобанк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «РРБ–Банк», ОАО «СтатусБанк»
3	Банки с преобладающим участием российского капитала	ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

<sup>5</sup>В данную группу входят банки с преобладающей долей в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, удельный вес активов которых превышает 5 процентов от совокупности активов банковского сектора.

Окончание таблицы 2

4	Банки с преобладающим участием иностранного капитала (кроме российского)	«Приорбанк» ОАО, ЗАО «Идея Банк», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «Цептер Банк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО «БТА Банк», ЗАО «ТК Банк»
5	Банки с участием совместного капитала (не вошедшие в предыдущие группировки)	ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ЗАО «Альфа–Банк», ОАО «БНБ–Банк»

Примечание – Источник: собственная разработка

Деление банков на указанные группы позволяет проводить сравнительный, кластерный анализ, структурировать существующие методы в зависимости от используемого математического аппарата.

Большинство комплексных методик оценки финансовой устойчивости банков, используемых надзорными органами развитых стран, основываются на категоризации анализируемых институтов. При этом в основе классификации лежат такие параметры, как профиль рисков, которым подвержена финансовая организация, наличие буфера безопасности, способного обеспечить стабильность ее деятельности, влияние финансового состояния банка на экономику страны в целом и другие параметры. В зависимости от присвоенной категории для конкретного банковского учреждения определяются пруденциальные нормативы, пороговые значения расчетных показателей, периодичность проведения оценки. [1]

Наиболее часто используемым в целях пруденциального надзора является деление банков в зависимости от их системной значимости. Это соответствует рекомендациям Международного валютного фонда в части банковского надзора и Базельского комитета по банковскому надзору. Системообразующий банк (системно значимый банк) – это банк, от стабильного функционирования которого зависит стабильность финансовой системы страны в целом или отдельных ее сегментов [2]. Так, например, в РФ банк России обозначил следующие критерии системно значимых банков: размер организации (активов, капитала и роль банка на ключевых рынках); степень вовлеченности в денежный рынок, в частности, объем операций банка на рынке с другими странами.

В Республике Казахстан для отнесения банка к числу системообразующих используются следующие критерии: размер банка, взаимосвязанность банка с участниками финансового рынка, взаимозаменяемость его, комплексность проводимых им операций. В Республике Беларусь также осуществляется группировка банков по уровню системной значимости на основе индикативного подхода, разработанного Национальным банком по рекомендациям Банка международных расчетов. Данный подход предполагает использование пяти групп индикаторов, отражающих размеры банка, тесноту его связей с другими банками системы, значимость банка для субъектов небанковской экономики, участие банка в международных потоках капитала и комплексность его деятельности. Группировка банков Республики Беларусь в соответствии с данной методикой представлена в таблице 3.

С 5 по 21 апреля 2016 года в Беларуси в рамках Программы оценки финансового сектора (FSAP)<sup>6</sup> экспертами Международного валютного фонда (далее – МВФ) и Всемирного банка было проанализировано качество применяемой Национальным банком методики. По итогам работы миссии экспертами были даны рекомендации по совершенствованию надзора, снижению рисков, предотвращению развития неблагоприятных ситуаций [3].

<sup>6</sup> Программа оценки финансового сектора проводится МВФ и Всемирным банком с 1999 г. Для 29 системно значимых юрисдикций – обязательно (раз в 5 лет), для других стран G20 – добровольно (раз в 5 лет), для остальных стран – добровольно, как правило, раз в 6–7 лет. Беларусь проводила оценку финансового сектора в 2004 и 2008 годах [3].

Таблица 3 – Системно значимые финансовые институты по методике НБ РБ

I (системно значимые финансовые институты – далее СЗФИ)	ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», «Приорбанк» ОАО
II СЗФИ	ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белгазпромбанк»
III СЗФИ	ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «ТК Банк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)
IV СЗФИ	ЗАО «Альфа–Банк», ЗАО «МТБанк», ОАО «Банк Москва–Минск»
V Не СЗФИ	ОАО «Паритетбанк», ОАО «БНБ–Банк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «РРБ–Банк», ОАО «Технобанк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО «Банк «Решение», ОАО «СтатусБанк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «Цептер Банк» (12)

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных НБ РБ

Было предложено установить особые требования для системных (системообразующих) банков в части нормативов безопасного функционирования и нормативного капитала [4].

Экспертами также было отмечено, что применяемая методика требует доработки, поскольку в ней значимость отдельного института для финансовой системы определялась лишь исходя из доли активов и капитала конкретного банка в общем их объеме по банковскому сектору.

Опираясь на методики центральных банков ряда постсоветских государств, рекомендации МВФ, а также на основе отечественных исследований в данной области [5], мы предлагаем следующие критерии, определяющие принадлежность банка к числу системообразующих:

- 1) масштаб деятельности банка;
- 2) взаимосвязанность банка с банками-резидентами;
- 3) значение банка для экономики;
- 4) взаимосвязанность банка с нерезидентами.

К показателям, характеризующим масштаб банковской деятельности, можно отнести:

1. доля суммы активов банковского учреждения в совокупном объеме активов банков ( $I_1$ );
2. доля нормативного капитала банка в совокупном объеме нормативного капитала банковского сектора ( $I_2$ ).

Показатели, характеризующие взаимосвязанность банка с банками-

резидентами:

1. объем средств, размещенных кредитной организацией в других банках-резидентах Республики Беларусь, по отношению к их общему объему по банковской системе ( $I_3$ );

2. объем средств, привлеченных кредитной организацией из других банков-резидентов страны, по отношению к их общему объему по банковской системе ( $I_4$ ).

Значимость банковского учреждения для экономики страны может охарактеризовать следующий набор показателей:

1. доля суммы аккумулированных банком вкладов (депозитов) физических лиц в совокупном объеме средств физических лиц, размещенных в банковском секторе страны ( $I_5$ );

2. доля средств индивидуальных предпринимателей, привлеченных банком во вклады (депозиты), в общей сумме средств индивидуальных предпринимателей, размещенных в отечественных банковских учреждениях ( $I_6$ );

3. объем вкладов (депозитов) юридических лиц, размещенных в банковской организации, относительно общего объема привлеченных в банковскую систему средств юридических лиц ( $I_7$ ).

Показателями, характеризующими взаимосвязанность банка с нерезидентами республики, могут выступить:

1. доля требований банка к нерезидентам страны в совокупном объеме требований в отношении нерезидентов по банковскому сектору ( $I_8$ );

2. доля обязательств банковской организации перед нерезидентами в совокупном объеме обязательств отечественных банков перед нерезидентами ( $I_9$ ).

Расчет вышеуказанных показателей ( $I_1 - I_9$ ), характеризующих каждый из предложенных критериев оценки системной значимости банка следует осуществлять по состоянию на первое число квартала.

Обобщающий показатель банка (ОП) может быть рассчитан по следующей формуле:

$$\text{ОП} = \sum_{j=1}^9 V_{I_j} * \frac{\sum_1^n I_{ji}}{n} \quad (1)$$

где ОП – обобщающий показатель банка (в процентах);

$I_{ji}$  – значение  $j$ -того показателя ( $I_1 - I_9$ ) (в процентах) за  $i$ -тый финансовый квартал, рассчитанное на квартальную отчетную дату за каждый квартал;

$n$  – количество кварталов, предшествующих дате расчета показателей (не должно превышать четырех кварталов);

$V_{I_j}$  – веса  $j$ -того показателя ( $I_1 - I_9$ ) в обобщающем результате (в процентах), значения которых составляют:

$V_{I_1} = 15\%$ ;  $V_{I_2} = 13\%$ ;  $V_{I_3} = 10\%$ ;  $V_{I_4} = 10\%$ ;  $V_{I_5} = 15\%$ ;  $V_{I_6} = 13\%$ ;  $V_{I_7} = 13\%$ ;

$V_{I_8} = 8\%$ ;  $V_{I_9} = 8\%$ .

Показатели  $I_1 - I_9$  рассчитываются по всем банковским организациям за каждый из четырех финансовых кварталов, предшествующих дате их расчета, или за каждый завершенный финансовый квартал, если банк осуществляет свою деятельность менее одного года. Расчет можно провести на основании данных пруденциальной отчетности.

По нашему мнению, банк следует отнести к числу СЗФИ в случае, если обобщающий показатель банка, рассчитанный по формуле (1), составляет 1% и более. Такое пороговое значение обобщающего показателя установлено исходя из анализа значений, избранных для каждого из критериев показателей, и их динамики в течение пяти

лет.

С целью демонстрации практического применения предлагаемой методики, автором была проведена случайная выборка среди банков, действующих на территории Республики Беларусь по состоянию на 1 мая 2017 года, по результатам которой в список оцениваемых банков попали: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ОАО «Технобанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ОАО «Банк Москва-Минск», ЗАО «Цептер Банк».

Информация, необходимая для проведения оценки системной значимости банковских учреждений, была собрана из бухгалтерских балансов и отчетов банков о выполнении нормативов безопасного функционирования за 1-4 кварталы 2016 года.

Ввиду конфиденциальности ряда данных для расчета показателей, включенных в методику, автором были применены следующие допущения:

1. показатели  $I_5 - I_7$ ,  $I_9$  рассчитаны как доли от суммы средств, размещенных в банке, за соответствующий период. Веса для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица) определены исходя из структуры пассивов банковского сектора на начало 2017 года;

2. показатель  $I_8$  исчислен исходя из суммы активов банковского учреждения и отношения кредитов, предоставленных банковским сектором нерезидентам, к совокупным кредитам и займам за соответствующий аналитический период [6].

В результате указанных допущений, публикуемая отчетность может стать основой для расчета показателей системной значимости банков. Результаты расчета обобщающих показателей для банков, попавших в выборку автора, представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Индикаторы системной значимости банков, % (методика №1)

	$I_1$	$I_2$	$I_3$	$I_4$	$I_5$	$I_6$	$I_7$	$I_8$	$I_9$	<b>ОП</b>
ОАО «АСБ Беларусбанк»	42,6	41,2	46,3	34,0	44,5	44,5	44,5	44,5	42,6	<b>45,0</b>
ОАО «Паритетбанк»	0,5	1,1	0,7	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	<b>0,6</b>
ОАО «БПС-Сбербанк»	8,8	6,0	4,1	16,8	7,2	7,2	7,2	7,2	9,3	<b>8,5</b>
«Приорбанк» ОАО	4,2	5,3	11,9	2,0	5,0	5,0	5,0	5,0	4,0	<b>5,5</b>
ОАО «БНБ-Банк»	0,6	0,7	0,5	0,5	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	<b>0,7</b>
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	0,2	0,6	0,4	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	<b>0,2</b>
ОАО «Технобанк»	0,6	0,7	1,1	0,4	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	<b>0,7</b>
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	2,1	2,3	1,7	2,5	2,1	2,1	2,1	2,1	2,2	<b>2,3</b>
ОАО «Банк Москва-Минск»	1,4	1,0	1,1	1,3	1,6	1,6	1,6	1,6	1,5	<b>1,5</b>
ЗАО «Цептер Банк»	0,2	0,6	0,3	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	<b>0,2</b>

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных публикуемой отчетности банков

Таким образом, можно заключить, что из 10 банков, попавших в выборку, к числу системно значимых учреждений можно отнести:

- 1) ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- 2) ОАО «БПС-Сбербанк»;
- 3) «Приорбанк» ОАО;
- 4) ЗАО Банк ВТБ (Беларусь);
- 5) ОАО «Банк Москва-Минск».

Можно предложить и несколько иные критерии, определяющие принадлежность банка к числу системообразующих, применяемые в центральных банках ряда стран:

1. потенциал банка;
2. взаимосвязанность банка с участниками финансового рынка;
3. взаимозаменяемость банковских ресурсов;
4. сложность проводимых банком операций.

К показателям, характеризующим потенциал банка, часто относят:

1. долю суммы активов банка в совокупном объеме активов банков ( $C_1$ );
2. долю обязательств банка в совокупном объеме обязательств банка ( $C_2$ ).

Показателями, характеризующими взаимосвязанность банка с участниками финансового рынка, могут быть:

1. доля суммы межбанковских активов банка в совокупном объеме межбанковских активов банков ( $C_3$ );
2. доля суммы межбанковских обязательств банка в совокупном объеме межбанковских обязательств банков ( $C_4$ );
3. доля суммы размещенных средств клиентов в банке в совокупном объеме размещенных средств клиентов в банках ( $C_5$ ).

Взаимозаменяемость банковских ресурсов может охарактеризовать показатель доли

суммы кредитов клиентов банка в совокупном объеме кредитов клиентов банками ( $C_6$ );

Показателями, характеризующими сложность проводимых банком операций, могут выступить:

1. доля требований банка по производным финансовым активам в совокупном объеме требований банков по производным финансовым активам ( $C_7$ );
2. доля производных финансовых обязательств банка в совокупном объеме производных финансовых обязательств банков ( $C_8$ );
3. доля общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг банка в совокупном объеме суммы выпущенных долговых ценных бумаг банками ( $I_9$ ).

Расчет вышеуказанных показателей ( $C_1 - C_9$ ), характеризующих предложенные критерии оценки системной значимости банка, осуществляется так же, как и по предыдущей методике, по состоянию на первое число квартала.

Обобщающий показатель банка (ОП) рассчитывается по формуле:

$$ОП = \sum_{j=1}^9 V_{C_j} * \frac{\sum_{i=1}^n C_{ji}}{n} \quad (2)$$

где ОП – обобщающий показатель банка (в процентах);

$C_{ji}$  – значение  $j$ -того показателя ( $C_1 - C_9$ ) (в процентах) за  $i$ -тый финансовый квартал, рассчитанное на квартальную отчетную дату за каждый квартал;

$n$  – количество кварталов, предшествующих дате расчета показателей (не должно превышать четырех кварталов);

$V_{C_j}$  – веса  $j$ -того показателя ( $C_1 - C_9$ ) в обобщающем результате (в процентах), значения которых составляют:

$V_{C_1} = 20\%; V_{C_2} = 20\%; V_{C_3} = 5\%; V_{C_4} = 5\%; V_{C_5} = 10\%; V_{C_6} = 20\%; V_{C_7} = 5\%; V_{C_8} = 5\%; V_{C_9} = 10\%$ .

Расчеты были произведены по 24 банкам за четыре календарных года 2013 – 2016 гг. Результаты расчета обобщающих показателей для банков, попавших в данную выборку автора, представлены в таблице 5.

Исходя из результатов анализа, проведенного нами на основании данной методики, можно заключить, что из числа банков, попавших в выборку, к числу СЗФИ можно отнести те, обобщающий показатель которых составляет 7 процентов и более:

- ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- ОАО «Белагропромбанк»;
- ОАО «Белинвестбанк»;
- ОАО «БПС-Сбербанк»;
- «Приорбанк» ОАО.

Если обобщающий показатель превышает 2 процента, но составляет менее 7 процентов, то данный банк включается в список потенциальных системно значимых банков:

- ОАО «Банк БелВЭБ»;
- ОАО «Белгазпромбанк»;
- ОАО «Банк Москва–Минск»;
- ОАО «Паритетбанк»;
- ЗАО Банк ВТБ (Беларусь).

Таблица 5 – Индикаторы системной значимости банков, % (методика №2)

	$C_1$	$C_2$	$C_3$	$C_4$	$C_5$	$C_6$	$C_7$	$C_8$	$C_9$	<b>ОП</b>
ОАО «АСБ Беларусбанк»	0,401	0,409	0,245	0,358	0,435	0,383	0,514	0	0,377	<b>37,3</b>
ОАО «Белагропромбанк»	0,170	0,164	0,178	0,165	0,166	0,196	0,046	0,021	0,355	<b>14,7</b>
ОАО «Белинвестбанк»	0,067	0,069	0,153	0,050	0,078	0,064	0,028	0	0,059	<b>10,2</b>
ОАО «БПС-Сбербанк»	0,090	0,094	0,091	0,128	0,088	0,090	0,183	0,067	0,078	<b>8,1</b>
«Приорбанк» ОАО	0,053	0,049	0,074	0,055	0,051	0,053	0,038	0,027	0,011	<b>7,5</b>
ОАО «Банк БелВЭБ»	0,057	0,057	0,047	0,084	0,038	0,062	0	0	0,002	<b>6,1</b>
ОАО «Белгазпромбанк»	0,049	0,049	0,054	0,056	0,048	0,047	0,051	0,009	0,044	<b>4,4</b>
ОАО «Банк Москва–Минск»	0,014	0,014	0,025	0,018	0,014	0,015	0	0,005	0,005	<b>3,3</b>
ОАО «Паритетбанк»	0,004	0,003	0,005	0,002	0,004	0,003	0,011	0,002	0,002	<b>2,1</b>
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	0,024	0,025	0,027	0,035	0,022	0,023	0,066	0,008	0,008	<b>2,1</b>
ОАО «Технобанк»	0,005	0,004	0,010	0,002	0,005	0,004	0	0,015	0,002	<b>1,8</b>
ОАО «СтатусБанк»	0,001	0,001	0,003	0,002	0,001	0,001	0	0	0,001	<b>1,5</b>
ЗАО «МТБанк»	0,011	0,011	0,016	0,005	0,012	0,013	0	0,002	0,020	<b>1,5</b>
ЗАО «Альфа–Банк»	0,019	0,019	0,016	0,013	0,011	0,020	0,025	0,003	0,026	<b>1,4</b>
ОАО «БНБ–Банк»	0,006	0,006	0,009	0,006	0,005	0,006	0,011	0,716	0	<b>0,8</b>
«Франсабанк» ОАО	0,002	0,002	0,003	0,003	0,001	0,002	0,003	0	0	<b>0,7</b>
ЗАО «Идея Банк»	0,007	0,006	0,012	0,002	0,008	0,007	0	0,070	0	<b>0,5</b>
ЗАО «Банк «Решение»	0,001	0,001	0,002	0	0,001	0,001	0,004	0	0,002	<b>0,5</b>
ЗАО «РРБ–Банк»	0,003	0,003	0,003	0,001	0,004	0,002	0,001	0,011	0	<b>0,4</b>
ЗАО «ТК Банк»	0,007	0,006	0,008	0,014	0	0,002	0,012	0	0	<b>0,4</b>
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	0,001	0,001	0,004	0,001	0,001	0,001	0	0	0,001	<b>0,3</b>
ЗАО «БСБ Банк»	0,003	0,003	0,011	0	0,004	0	0,004	0,026	0	<b>0,2</b>
ЗАО «БТА Банк»	0,002	0,002	0,003	0	0,002	0,002	0,002	0	0,002	<b>0,2</b>
ЗАО «Цептер Банк»	0,001	0,001	0,002	0	0,001	0,001	0,001	0,018	0,003	<b>0,1</b>

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных публикуемой отчетности банков

Анализ показал также, что ввиду большой концентрации активов и капиталов банковского сектора в Республики Беларусь, наблюдается значительный разрыв между значениями обобщающего показателя отдельных банков. Так, например, значение ОП для ОАО «АСБ Беларусбанк» составил 45,0% по первой методике и 37,3% по второй предлагаемой методике, в то время как ОАО «БПС-Сбербанк» набрал лишь 8,5% и 8,1% соответственно. При этом оба банка относятся к числу 5 крупнейших банков

страны.

Исходя из полученных результатов, сделаем вывод, что предлагаемые нами обе методики могут быть применимы в выявлении системной значимости банков. Однако вторая является более доступной для проведения анализа, поскольку позволяет осуществлять расчеты на основе данных публикуемой отчетности.

**Список литературы**

1. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. — 280 с.
2. Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системообразующих: постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257 (с изменениями и дополнениями от 28.01.2016 г.) [Электронный ресурс] / Информационные системы Параграф. – Режим доступа: [http://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=31668488#pos=0;0](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=31668488#pos=0;0). – Дата доступа: 19.05.2017
3. О миссии Международного валютного фонда и Всемирного банка по Программе оценки финансового сектора [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?nId=1253>. – Дата доступа: 31.05.2017.
4. Republic of Belarus. Financial systems stability assessment / International Monetary Fund [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16299.pdf>. – Дата доступа: 31.05.2017
5. Пашкевич, А. Системно значимые финансовые институты на примере банков Беларуси / А. Пашкевич, М. Власенко // Банкаўскі веснік, 2013. – № 19. – С. 27-36.
6. Показатели финансовой устойчивости [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/FinancialCapability>. – Дата доступа: 19.10.2017.
7. Красс, М.С. Математические методы и модели для магистрантов экономики / М.С. Красс, Б.П. Чупрынов. – СПб.: Питер, 2010. – 496 с.

**SIDSKAYA O.V.****IMPROVING THE METHODOLOGY FOR THE IDENTIFICATION OF SYSTEMICALLY IMPORTANT BANKS IN THE REPUBLIC OF BELARUS**

*Summary.* The methodology for the identification of systemically important banks in the Republic of Belarus is proposed in the article. The proposed methodology enables to carry out cluster analysis of bank activities, to rate the banks and to forecast their future depending on their ranking in the group. It can be applied by the National Bank of the Republic of Belarus for prudential supervision.

**Keywords:** bank, analysis, estimation, systemically important banks, the banking system.

**References**

1. Lavrushin O.I. (ed.) *Ustoychivost' bankovskoy sistemy i razvitie bankovskoy politiki* [The banking system sustainability and banking policy development]. Moscow, KNORUS Publ., 2016. 280 p. (In Russian)
2. *Ob utverzhdenii Pravil otneseniya finansovykh organizatsiy k chislu sistemoobrazuyushchikh* [On the approval of the Rules for classifying financial organizations as one of the systemically important]. *Informatsionnye sistemy Paragraf*. Available at: [http://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=31668488#pos=0;0](http://online.zakon.kz/document/?doc_id=31668488#pos=0;0) (accessed: 19.05.2017). (In Russian)
3. *O missii Mezhdunarodnogo valyutnogo fonda i Vsemirnogo banka po Programme otsenki finansovogo sektora* [On the mission of the International Monetary Fund and the World Bank under the Financial Sector Assessment Program]. *Natsional'nyy bank Respubliki Belarus'* [National Bank of the Republic of Belarus]. Available at: <http://www.nbrb.by/Press/?nId=1253> (accessed: 31.05.2017). (In Russian)
4. Republic of Belarus. Financial systems stability assessment / International Monetary Fund. Available at: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16299.pdf> (accessed: 31.05.2017)
5. Pashkevich A., Vlasenko M. *Sistemno znachimye finansovye instituty na primere bankov Belarusi* [Systemically significant financial institutions on the example of Belarusian banks]. *Bankaŭski vesnik* [Bank



- Bulletin Magazine], 2013, no. 19, pp. 27-36. (In Russian)
6. *Pokazateli finansovoy ustoychivosti / Natsional'nyy bank Respubliki Belarus'* [Indicators of Financial Sustainability]. Available at: <https://www.nbrb.by/statistics/FinancialCapability> (accessed: 19.10.2017). (In Russian)
7. Krass M.S., Chuprynov B.P. *Matematicheskie metody i modeli dlya magistrantov ekonomiki* [Mathematical methods and models for undergraduates of the economy]. Saint Petersburg, Piter Publ., 2010. 496 p. (In Russian)

*Received 13 October 2017*