

УДК 336.7

ПРОГНОЗ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ РИСКА

Л. В. ОЛЕХНОВИЧ

Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Размер нормативного капитала и достаточности нормативного капитала белорусских банков за 2017–2021 гг. представлен на рис 1.

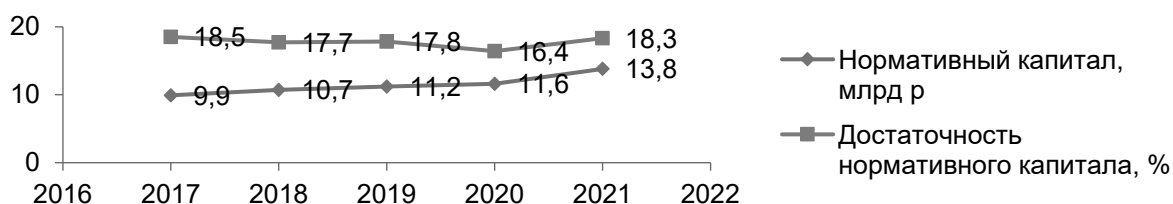


Рис. 1. Показатели деятельности коммерческих банков за 2017–2021 гг.

На рис. 2 представлены темпы роста показателя достаточности капитала коммерческих банков.

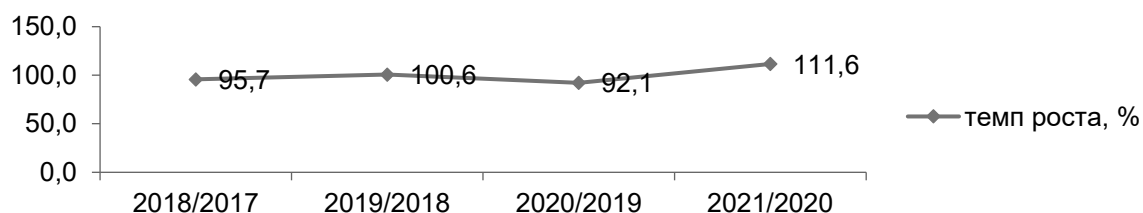


Рис. 2. Темп роста достаточности нормативного капитала коммерческих банков за 2017–2021 гг.

За указанный период наблюдается рост нормативного капитала и снижение его достаточности в 2020 г. На величину достаточности капитала банка влияют следующие факторы: величина нормативного капитала, кредитный, рыночный и операционный риски. Используя метод линейного программирования, можно сделать прогноз показателя достаточности капитала банка на 2022 г. Для определения прогнозного показателя была применена полиномиальная функция. Точность выбранной модели определяется коэффициентом детерминации, который при указанной функции имеет максимальное значение 0,415. Данная модель позволяет предположить рост совокупного показателя достаточности капитала коммерческих банков до уровня 19 %. Точность модели, применяемой для прогноза, определяется шкалой от нуля до единицы. Высокая колеблемость показателя не позволяет добиться максимальной объективности прогноза. Поэтому в настоящее время имеет значение краткосрочный прогноз показателя и контроль его соблюдения, своевременное реагирование на вероятное снижение.