

- ограниченность практики страхования кредитных рисков, которая часто заключается в недостаточном уровне страховой культуры банкиров и в желании сэкономить на страховании;
- несовершенство законодательства в области страхования банковской деятельности;
- отсутствие единых баз данных о кредитоспособности организаций и предприятий;
- отсутствие накопленной статистики по страховым случаям и оптимальных методик оценки финансового состояния заемщиков.

Для расширения практики использования страхования кредитных рисков банков на отечественном страховом рынке необходимы:

- повышение прозрачности бизнеса, переход на международные стандарты учета и отчетности;
- совместная разработка и внедрение страховщиками и банками качественных программ скоринга (рейтингования) заемщиков;
- создание посредством регулярного сбора, анализа и обобщения статистической информации по уже выданным и застрахованным кредитам единых баз данных по заемщикам, которыми могли бы пользоваться и банки, и страховые компании при принятии решения о кредитовании и страховании;
- наличие надежной перестраховочной защиты, которую зачастую под силу предоставить лишь зарубежным перестраховщикам, имеющим многолетний опыт в данном виде страхования.

УДК 336.71

НАДЕЖНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И МЕТОДЫ ЕЕ ОЦЕНКИ

Студ. Шабанов П.Т., асс. Ельчанинова А.Г.

УО «Витебский государственный технологический университет»

В настоящее время банковский сектор является незаменимым элементом любой экономики, и его роль постоянно возрастает. С каждым днем расширяется спектр банковских услуг и, естественно, клиентская база. Большинство финансовых операций всех субъектов экономики (предпринимателей, государства, домохозяйств) совершаются при взаимодействии с коммерческими банками. И именно поэтому устойчивость коммерческого банка является первоочередной задачей, в процессе решения которой учитываются сотни разнообразных факторов и параметров.

Многовековые исторические предпосылки оказали влияние на доверие клиентов к банку. В процессе своей деятельности банки не всегда соблюдали «правила игры», что приводило к неблагоприятным последствиям не только для самих банков, но и к проблемам социально-экономического плана, давали толчок массовым бунтам. Такие ситуации явились индикатором для необходимости создания системы оповещения как для самих банков, так и для его клиентов и государства о текущем его состоянии и дальнейших перспективах. Для этого стали использовать понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», т. е. качественная характеристика, основанная на правильном и эффективном использовании потоков денежных средств, соответствии финансовых показателей деятельности нормативам, утвержденным надзорными органами, для выполнения необходимых функций, а также возможности адаптации к изменениям экономической среды.

Надежность – термин, употребляемый клиентурой банков и больше отражает внешнюю ситуацию, для самих банков термин «надежность» лучше всего выражается понятием «устойчивость», где под устойчивостью понимается способность без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства. Каждый потенциальный клиент при выборе банка руководствуется определенными критериями, среди которых: тип банка, ассортимент предоставляемых им услуг, качество и цена услуг и, наконец, са-

мое главное – устойчивость банка. В связи с этим существует необходимость нахождения оценки устойчивости коммерческого банка.

В настоящее время существует множество методов оценки устойчивости коммерческих банков по рейтинговой системе, основанной на ряде важнейших банковских показателях, среди которых:

- методика CAMEL(S);
- метод Кромонава;
- логит-модели (logitmodels) и пробит-модели (probitmodels) бинарного и множественного упорядоченного выбора для пространственных данных (cross – sectionaldata) и панельных данных (paneldata), измеренных в номинальных (качественных) бинарных или порядковых шкалах;
- факторные модели регрессионного и авторегрессионного типа;
- методы дискриминантного и кластерного анализа.

Среди методов оценки финансовой устойчивости коммерческих банков наибольшее практическое применение имеют балльно-рейтинговые и коэффициентные методы: методика CAMEL(S), основывающаяся на подсчете балльных сумм, а также коэффициентный метод Кромонава.

Наиболее популярной на данный момент является американская методика CAMEL(S). В соответствии с этой системой деятельность коммерческого банка оценивается по пятибалльной системе. Наиболее надежные банки получают оценку 1, а банки, близкие к банкротству, — 5. Рейтинг формируется исходя из итоговых показателей, включающих в себя основные критерии деятельности банка: достаточность капитала, качество активов, пассивов, ликвидность, доходность, менеджмент, чувствительность к рыночным рискам. После подсчета каждого из них по отдельности делается окончательный вывод о рейтинге банка в целом, и банку выставляется сводный рейтинг: банк устойчив, практически устойчив, у банка присутствует наличие финансовых проблем, наличие серьезных финансовых проблем и банк близок к дефолту.

Методика Кромонава значительно проще, чем предыдущий метод, поскольку при ее использовании нет необходимости ни в прогнозировании, ни в профессиональном суждении, ни в контакте с банковскими служащими, а вся исходная информация извлекается из оборотно-сальдовой ведомости. Однако можно прийти к выводу и об экономической необоснованности некоторых коэффициентов. Судя по всему, авторы данной методики определяли нормативные значения коэффициентов для «абсолютно устойчивого» банка, целью которого является минимизация рисков для обеспечения максимальной финансовой устойчивости.

В качестве наглядного примера оценки устойчивости проведен анализ работы одного из банков Республики Беларусь – ЗАО «АбсолютБанк» на основе ежемесячной бухгалтерской, годовой и квартальной отчетности. Учитывая основные показатели деятельности банка на 1 апреля 2012 года, можно сделать определенные выводы.

Нормативный капитал с начала года возрос, однако все еще не достиг нормативного показателя (5 млн. EUR) (таблица 1). После двух прошлогодних девальваций белорусского рубля нормативный капитал ряда банков заметно снизился (в евро), и сегодня они не выполняют установленный норматив. Однако Национальный банк решил временно не применять к банкам санкций (в виде отзыва лицензии на привлечение вкладов населения) за нарушение установленного норматива.

Таблица 1 – Нормативный капитал ЗАО «АбсолютБанк»

Дата	Нормативный капитал (млн. руб.)	Нормативный капитал (млн. EUR) (не менее 5 млн. EUR)
01.01.2012	36 407,1	3,4
01.02.2012	49 081,7	4,5
01.03.2012	47 508,9	4,4
01.04.2012	44 570,3	4,1

Источник: <http://www.absolutbank.by>

Касаемо ликвидности, наблюдается рост мгновенной и снижение краткосрочной и текущей (таблицы 2, 3, 4). Это дает нам право делать выводы о том, что в настоящее время возросла способность банка выплатить денежные средства своим вкладчикам незамедлительно, при этом уменьшение текущей ликвидности способствует уменьшению средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств, но показатель не критичен. Краткосрочная ликвидность также уменьшалась. Это связано со стабилизацией экономического положения. Нового кризиса пока что не планируется, и явно прослеживается санация банковской системы, в связи с этим вкладчики постепенно начинают переносить хранение своих сбережений в долгосрочный период, однако этот процесс продвигается медленно.

Таблица 2 – Краткосрочная ликвидность ЗАО «АбсолютБанк»

Дата	Краткосрочная ликвидность (не менее 1)	Минимальное значение (за отчетный месяц)	Максимальное значение (за отчетный месяц)
01.01.2012	1,9	1,5	3,1
01.02.2012	2,2	1,1	2,5
01.03.2012	1,7	1,4	3,2
01.04.2012	1,6	1,5	2,1

Источник: <http://www.absolutbank.by>

Таблица 3 – Мгновенная ликвидность ЗАО «АбсолютБанк»

Дата	Мгновенная ликвидность (не менее 20), %	Минимальное значение (за отчетный месяц), %	Максимальное значение (за отчетный месяц), %
01.01.2012	209,6	149,9	214,8
01.02.2012	146,8	138,8	333,4
01.03.2012	206,8	114,8	231,7
01.04.2012	112,0	112,0	257,6

Источник: <http://www.absolutbank.by>

Таблица 4 – Текущая ликвидность ЗАО «АбсолютБанк»

Дата	Текущая ликвидность (не менее 70), %	Минимальное значение (за отчетный месяц), %	Максимальное значение (за отчетный месяц), %
01.01.2012	111,0	101,8	129,3
01.02.2012	109,4	99,3	118,3
01.03.2012	101,5	91,3	113,5
01.04.2012	74,0	71,4	123,5

Источник: <http://www.absolutbank.by>

Показатели достаточности основного капитала снизились (таблица 5). Это закономерно, так как произошло повышение удельного веса вложений в долговые обязательства, рост доли проблемных и безнадежных ссуд и повышение просроченной задолженности по выданным кредитам (отношения собственных средств банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска). Данные тенденции возникли в связи с проблемным состоянием реального сектора экономики, снижением его финансовой устойчивости, что значительно отразилось на эффективности деятельности банковского сектора и конечных финансовых результатах.

Таблица 5 – Достаточность капитала ЗАО «АбсолютБанк»

Дата	Коэффициент достаточности нормативного капитала (не менее 8%), %	Коэффициент достаточности основного капитала (не менее 4%), %
01.01.2012	22,3	12,2
01.02.2012	26,0	10,7
01.03.2012	25,2	10,8
01.04.2012	23,3	10,9

Источник: <http://www.absolutbank.by>

Анализ банковской системы свидетельствует о снижении показателей эффективности деятельности банковских учреждений. Несколько резких девальваций национальной валюты, ее обесценивание примерно в три раза, выдача проблемным, малорентабельным госпредприятиям кредитов, рост массы проблемных кредитов с катастрофической скоростью, потеря банками возможности кредитования заемщика. Все эти факторы оказывают важное влияние на финансовую стрессоустойчивость белорусских банков, снижают их рейтинг надежности. Большинство коммерческих банков имеет уставной капитал, не соответствующий требованиям Национального банка, и может быть закрыт в любой момент.

В соответствии с проведенным анализом следует сказать, что данный банк «Абсолют-Банк» является устойчивым к внешним воздействиям. Отдельные недостатки существенно не влияют на его стабильность. Банк может не менять стиль своего управления. Ограниченное вмешательство органов надзора возможно лишь за сторонами деятельности, в которых выявлены недостатки, но выявленные недостатки являются результатом влияния экономики страны на банковскую сферу в целом, поэтому, в принципе, их появление закономерно.

Так проводится внешний поверхностный анализ устойчивости выбранного банка и на этой основе выводится промежуточная оценка.

УДК 339 . 138

ФИРМЕННАЯ ТОРГОВЛЯ В СИСТЕМЕ МАРКЕТИНГОВОГО КОМПЛЕКСА ПРОДВИЖЕНИЯ ТОВАРОВ РУП «ВИТЕБСКИЙ ЛИКЕРОВОДОЧНЫЙ ЗАВОД «ПРИДВИНЬЕ»

Студ. Прокофьев П.А., ст. преп. Домбровская Е.Н.

УО «Витебский государственный технологический университет»

Сеть фирменной торговли способствует чуткому реагированию предприятия на изменения, происходящие на рынке. С одной стороны, она позволяет определять наиболее перспективные направления развития производства, а с другой стороны, через свою фирменную торговлю производитель участвует в формировании спроса населения, так как в магазинах фирменной сети имеется больше возможностей для представления покупателям новых товаров и услуг, а квалифицированные продавцы и консультанты могут не просто предложить товар, но и подробно рассказать о его преимуществах перед другими видами продукции. На исследуемом предприятии – РУП «Витебский ликероводочный завод «Придвинье» (далее – ЛВЗ «Придвинье») фирменная торговля представлена тремя фирменными магазинами: 2 – в Витебске и 1 – в Минске. Открытие фирменных магазинов связано с ростом объемов производства, расширением ассортимента, ориентацией на действия основных конкурентов, а также желанием оперативно информировать потребителей о появлении новинок.

В фирменных магазинах представлен полный ассортимент выпускаемой продукции, как в обычном, так и в сувенирном исполнении, а также эксклюзивные изделия (подарочные наборы, декорированные кожей бутылки и коробки) по специальным ценам. Ассортимент магазинов фирменной торговли не одинаков, т.к. он нацелен на разные предпочтения покупателей (в зависимости от места нахождения магазина). Наибольший удельный вес в структуре ассортимента фирменных магазинов Витебска и Минска составляют водка и ликероводочные изделия, что соответствует положению о магазинах фирменной торговли. Кроме продукции собственного производства в ассортименте товаров присутствуют также товары (коньяк, вино, табачные изделия) других производителей. Реклама алкогольной продукции в СМИ запрещена, поэтому фирменный магазин можно рассматривать как способ представления потенциальным покупателям всего ассортимента продук-