

Таблица 3 – Оценка конкурентоспособности депозитных продуктов ЗАО «Идея Банка» в евро В баллах

Банк	Депозитный продукт				Групповой показатель конкурентоспособности
	отзывный	безотзывный			
	3 месяца	3 месяца	6 месяцев	12 месяцев	
ЗАО «Банк БелВЭБ»	-	3,98	2,79	2,40	3,06
ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)»	3,56	3,80	2,93	-	3,43
ОАО «АСБ Беларусбанк»	2,60	3,98	3,86	3,20	3,41
ОАО «Франсабанк»	3,02	3,01	2,39	3,30	2,93
ОАО «Банк Москва-Минск»	1,55	1,15	3,13	2,85	2,17
ЗАО «Идея Банк»	3,62	4,21	3,71	4,48	4,01
ОАО «Статусбанк»	-	2,11	-	-	2,11
ЗАО «РРБ-Банк»	-	3,66	2,91	-	3,29
ЗАО «БТА Банк»	2,47	-	3,14	3,04	2,88
ЗАО «МТБанк»	-	-	-	3,32	3,32

Как показало исследование, ЗАО «Идея Банк» имеет достаточно высокий уровень конкурентоспособности депозитных продуктов, что подтверждается наивысшими оценками вкладов в национальной валюте и евро. Вместе с тем, конкурентоспособность депозитов в долларах США у банка существенно ниже по сравнению с конкурентами. Принимая во внимание тот факт, что именно доллары США являются самой популярной валютой у населения Республики Беларусь, то в случае пересмотра условий размещения и повышения конкурентоспособности депозитов в долларах США, банк имеет возможность существенно увеличить свою ресурсную базу.

УДК 336.717.06

МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Корень К.С., студ., Дём О.Д., к.э.н., доц.

Витебский государственный технологический университет,

г. Витебск, Республика Беларусь

Реферат. В статье рассмотрены методики, которые применяет Национальный банк Республики Беларусь для оценки финансовой устойчивости банковского сектора. Показаны возможности и необходимость применения интегральной оценки финансовой устойчивости коммерческих банков и всего банковского сектора.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческий банк, методики оценки финансовой устойчивости, методика МВФ, интегральная оценка устойчивости.

Устойчивость банковской системы предполагает такое состояние, при котором банковский сектор обеспечивает эффективное распределение экономических ресурсов; позволяет адекватно оценивать финансовые риски и осуществлять управление ими; сохраняет способность выполнять свои функции в случае возникновения внутренних или внешних кризисных явлений [1].

В настоящее время применяется множество методик определения финансовой устойчивости банков, однако не существует единой системы показателей, которая бы в полной мере характеризовала финансовую устойчивость банка. Более того, в банковской практике используется достаточно большое количество коэффициентов. Отсюда вытекает проблема выбора именно тех, которые являются решающими в определении состояния устойчивости коммерческого банка.

Национальным банком Республики Беларусь была разработана система анализа устойчивости, которая базируется на пяти составляющих: мониторинг текущей ситуации; анализ тенденций; анализ сценариев; стресс-тестирование; системы раннего предупреждения.

Активно применяется оценка устойчивости банковской системы в Республике Беларусь по методике Международного Валютного фонда, которая предусматривает расчет

изменения показателей за год и за два. Анализируется агрегированный баланс банковской системы; отчет о прибыли и убытках; активы, подверженные кредитному риску; соотношение ликвидных и суммарных активов; коэффициенты краткосрочной ликвидности; активы, чувствительные к процентной ставке [2]. Основным преимуществом данной методики является использование относительных показателей, которые нивелируют влияние инфляции.

Вместе с тем, в Республике Беларусь не применяются методики, которые бы комплексно и обобщенно характеризовали финансовую устойчивость банков, поэтому рассмотрим возможность применения интегрального показателя финансовой устойчивости банковского сектора. Для этого необходимо выбрать показатели, которые влияют на эффективную деятельность банков и их финансовую устойчивость. Выделим 4 основные группы показателей:

- показатели капитальной устойчивости;
- показатели ликвидности;
- показатели прибыльности;
- показатели налоговой нагрузки.

Необходимость выделения группы показателей капитальной устойчивости обусловлена тем, что определяющим фактором, влияющим на финансовое состояние банков, является уровень капитализации. С целью поддержания стабильности банковской системы, многими центральными банками применяются нормативы достаточности капитала.

Одним из весомых показателей финансового состояния банка является ликвидность, которая приобретает особое значение во время обострения финансовых кризисов.

Прибыльность – существенный показатель эффективности банковской деятельности, поскольку целевая функция банка – получение прибыли как одного из основных источников пополнения собственного капитала.

Существенной расходной статьёй банков являются налоги, поэтому, анализируя их деятельность, необходимо учитывать данный параметр. Оценить влияние налогов возможно с помощью относительного показателя налоговой нагрузки.

Выделим в каждой группе показателей свои коэффициенты, которые представим в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели для проведения интегрального анализа финансовой устойчивости

Показатель		Формула
Показатели достаточности капитала	Коэффициент надежности	$K_n = \frac{СК}{ПС}$, где СК – собственный капитал; ПС – привлеченные средства.
	Коэффициент участия в формировании активов	$K_{ya} = \frac{СК}{A_{общ}}$, где $A_{общ}$ – общие активы.
	Соотношение уставного и балансового капитала	$K_n = \frac{K_{ус}}{СК}$, где $K_{ус}$ – уставный капитал.
	Коэффициент защищенности собственного капитала	$K_{зк} = \frac{ОФ}{СК}$, где ОФ – основные фонды.
Показатели ликвидности	Коэффициент мгновенной ликвидности	$K_{мл} = \frac{A_{вл}}{O}$, где $A_{вл}$ – высоколиквидные активы; O – обязательства.
	Коэффициент общей ликвидности	$K_{ол} = \frac{A_{общ}}{O}$, где $A_{общ}$ – общие активы банка.
	Коэффициент соотношения высоколиквидных и общих активов	$K_{воа} = \frac{A_{вл}}{A_{общ}}$
Показатели доходности	Доходность активов	$K_{да} = \frac{Дох}{A_{общ}}$, где Дох – доход банка.
	Рентабельность активов	$P_a = \frac{ЧП}{A_{общ}}$, где ЧП – чистая прибыль.
	Рентабельность капитала	$P_k = \frac{ЧП}{СК}$
	Чистая процентная маржа	$ЧПМ = (D\% - P\%) / A_{общ}$, где D% – процентные доходы; P% – процентные расходы.
Показатели налоговой нагрузки	Коэффициент налоговой нагрузки на активы	$K_{ннк} = \frac{НПП}{A}$
	Коэффициент налоговой нагрузки на собственный капитал	$K_{ннк} = \frac{НПП}{K}$
	Коэффициент налоговой нагрузки на доходы	$K_{ннд} = \frac{НПП}{ЧД}$, где ЧД – чистый доход.

Источник: составлено автором.

Сопоставим в таблице 2 показатели, которые используются при расчетах финансовой устойчивости по методике МВФ и обобщенного интегрального показателя.

Таблица 2 – Сравнительный анализ показателей методик определения финансовой устойчивости банков

Показатели	Методика МВФ	Методика расчета обобщенного интегрального показателя
Активы	+	+
Активы взвешенные по риску	+	
Обязательства	+	+
Нераспределенная прибыль	+	
Собственный капитал	+	+
Привлеченные средства		+
Уставный капитал		+
Нормативный капитал	+	
Основные фонды		+
Пассивы банка		+
Высоколиквидные активы	+	+
Рабочие активы		+
Процентные доходы		+
Процентные расходы	+	+
Доход банка	+	+
Чистая прибыль		+
Налог на прибыль		+
Чистый доход		+
Чистая открытая валютная позиция	+	

Источник: составлено автором.

Как видно из таблицы 2, каждая из методик основывается на расчетах собственных показателей, которые не позволяют сопоставить результаты, которые могут быть получены в ходе расчетов. Методика МВФ включает в себя показатели, для расчета которых необходимы подробные данные деятельности банка. Это затрудняет расчет показателей для всех заинтересованных организациях в оценке финансовой устойчивости.

Предложенная методика расчета обобщенного интегрального показателя даёт комплексную характеристику финансового состояния банка. При расчетах коэффициентов используется порядка 15 показателей, в то время как следуя методике МВФ, задействовано 10 показателей. По нашему мнению, данную методику следует применять для оценки финансовой устойчивости банков Республики Беларусь и всего банковского сектора, о чем свидетельствует проведенная нами апробация.

Список использованных источников

1. Каллаур, П. В. Система обеспечения устойчивости банковского сектора Республики Беларусь / Каллаур П. В. // Деньги и кредит. – 2008. – № 6. – С. 23–29.
2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nbrb.by/ – Дата доступа: 02.05.2018

УДК 339.1:334.012.42

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОЗНИЧНОГО ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Ли Чон Ку, к.э.н., доц., Семенчук А.С., студ.

Гродненский государственный университет имени Я. Купалы,

г. Гродно, Республика Беларусь

Реферат. В статье рассмотрен процесс анализа эффективности коммерческой деятельности розничного торгового предприятия. Данная методика анализа позволит