

Таблица 3 – Ожидаемые условия

	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год	6 год	7 год	8 год	9 год
1 набор, млн.р	225	225	225	225					
2 набор, млн. р		225	225	225	225				
3 набор, млн. р			225	225	225	225			
4 набор, млн. р				225	225	225	225		
5 набор, млн.р					225	225	225	225	
6 набор, млн.р						225	225	225	225
7 набор, млн.р							225	225	225
8 набор, млн.р								225	225

В этом случае срок окупаемости составляет 9 лет. Т.е это тот момент, когда доходы превысят затраты. Затраты за все годы набора для этого варианта составят 6475970065,578; а доходы 6525000000 руб.

Оптимистический вариант – развитие объекта прогнозирования осуществляется в наиболее благоприятной ситуации. Мы предположили, что со 2 года будет набираться две группы в количестве 50 студентов, из которых 30 студентов – платники.

Таблица 4 – Оптимистические условия

	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
1 набор, 25 чел	225	225	225	225	
2 набор, 50 чел		500	500	500	500
3 набор, 50 чел			500	500	500

При этом варианте развития срок окупаемости составит 3 года.

С помощью данной методики можно спрогнозировать эффективность открытой специальности в последующих годах и определить наиболее благоприятный вариант развития событий.

Список цитированных источников

1. Министерство образования Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://edu.gov.by>
2. Метод сценариев [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.bbest.ru/>

УДК 336.71

Кулеша Д.Ю.

Научный руководитель: старший преподаватель Кот Н.Г.

ЗНАЧЕНИЕ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Введение. Позитивное восприятие конкретной страны как ее собственным населением, так и представителями других государств, – не просто благое пожелание, а высокопотенциальный ресурс развития территории, ее значимое конкурентное преимущество, основа эффективного взаимодействия с различными сегментами общественности: деловыми кругами, инвесторами, туристами, СМИ. Целенаправленно выстраивая привлекательный имидж страны, органы власти получают дополнительные возможности для развития международного сотрудничества и привлечения инвестиций, бизнес-сообщество – для заключения выгодных контрактов, местное население – для улучшения социаль-

ной сферы. Формирование позитивного имиджа страны позволяет повысить престиж сосредоточенных на ее территории ресурсов, культурных и туристических объектов, деловой репутации, что, в свою очередь, будет способствовать созданию рабочих мест, росту доходов, повышению уровня жизни населения. В последнее время проблеме формирования позитивного образа страны, в том числе на международной арене, в Республике Беларусь уделяется большое внимание.

Стоит отметить, что имидж страны – это сложный симбиоз, представляющий сумму множества переменных [1]. Очень важно, как население воспринимает имидж своей страны, ведь именно благодаря этому страна начинает позиционировать. В повседневной жизни любой житель страны сталкивается с финансовыми услугами коммерческих банков, к тому же банковский сектор представляет собой кровеносную систему любого государства. В силу чего, мы считаем, что правильное позиционирование банка для клиента выступает одним из главных атрибутов в повышение привлекательности страны.

Основная часть. В настоящее время рейтинг банка в Республике Беларусь определяется его финансовой устойчивостью. Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов банка, их распределение и использование, параметр положения банка, то есть позиция банка по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Однако до сих пор нет четко проработанного определения «финансовая устойчивость» применительно к коммерческим банкам. Авторами многих учебных пособий предлагаются различные подходы к толкованию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка» [2]:

- финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности;
- положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала;
- первостепенное значение в определении финансовой устойчивости банка придает собственным средствам;

Под финансовой устойчивостью банка понимает его способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц. открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности. То есть акцентируется внимание на способности банка оказывать комплекс специфических банковских услуг надлежащего качества. Но в целом, специалисты в области банковского дела сходятся в одном – в том, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе.

Основные рейтинговые методики представлены на рисунке 1.

Наиболее популярным методом финансовой диагностики является метод финансовых коэффициентов, позволяющий формализовать процесс оценки. В свое время наиболее популярным «открытым» методом дистанционного экс-

пресс-анализа (т.е. с ясным математическим содержанием и возможностью самостоятельного использования) был метод В.Кромонова, представляющий сумму взвешенных показателей, в той или иной степени характеризующих надежность кредитной организации.

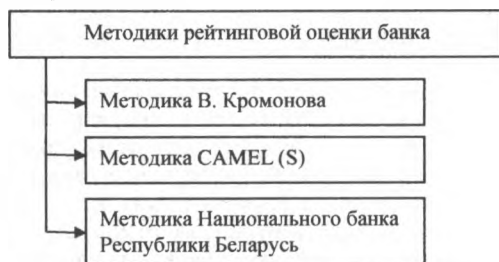


Рисунок 1 – Методики Рейтинговой оценки коммерческих банков, применяемых в Республике Беларусь

Чуть позже были предложены различные варианты адаптации американского подхода «CAMEL». Суть методики CAMEL(S) заключается в рейтинговой системе оценки кредитных организаций. Она базируется на определении качества таких базовых составляющих деятельности коммерческих банков, как капитал, активы, менеджмент, доходность (прибыльность), ликвидность, чувствительность к рыночным рискам [3].

Анализ капитала в данной методике определяет достаточность собственных средств банка, обеспечивающих платежеспособность банка в случае реализации рискованной ситуации. Основную маркирующую роль играют коэффициент достаточности основного капитала и коэффициент достаточности совокупного (основного и дополнительного) капитала.

Оценка ликвидности банка показывает его возможности, связанные с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками в кратчайшие сроки. В методике CAMEL(S) не устанавливается стандартная система оценки ликвидности. Основное внимание уделяется адекватности источников поддержания ликвидности текущим и перспективным потребностям кредитного учреждения, возможности быстрой реализации активов с наименьшими потерями, структуре и динамике депозитов, способности менеджеров контролировать ликвидную позицию.

Методика В. Кромонова нашла достаточно широкое применение в белорусской практике финансовой оценки кредитных организаций [1]. Исходной информацией для расчетов служат балансы банков по счетам второго порядка, данные которых группируются в экономически однородные группы: уставный фонд, собственный капитал, обязательства до востребования, суммарные обязательства, фонд обязательных резервов, ликвидные активы, работающие активы, защита капитала.

К «закрытым» (т.е. с неопубликованным математическим содержанием) относятся методы ИЦ «Рейтинг». Работа Е.Б. Ширинской была одной из первых отечественных книг, где были подробно освещены общие вопросы финансового анализа коммерческого банка.

Интересна работа И.А. Аргунова. Кроме того, в 1996 году появилась книга Г.С. Пановой, подробно освящающая теорию анализа финансового состояния коммерческого банка, в том числе зарубежный опыт. Заслуживают внимания работа И.В. Ларионовой, Л.Т. Гиляровской.

Национальный банк Республики Беларусь в оценке финансового состояния кредитных организаций ориентируется преимущественно на анализ внешних проявлений проблемности. С позиции Национального банка Республики Беларусь наибольшую потенциальную опасность для интересов кредиторов, клиентов и участников банков таят систематические нарушения предписаний по обязательному резервированию, экономическим нормативам, правилам расчетов и предоставлению отчетности [4].

Стоит отметить, что предложенные рейтинговые оценки, в основном, ориентированы на финансовый сектор, а не на конечного клиента, в качестве которого выступает население страны. Поэтому с целью осуществления безопасости функционирования банковского сектора и поддержания его ликвидности и платежеспособности, необходима разработка рейтинговой методики, ориентированной на население государства.

Список цитированных источников

1. Обзор банковского сектора в странах ВЕ и СНГ: Центр макроэкономических исследований Сбербанка России. – М.: Ось-89, 2012. – 73 с.
2. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 77е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «ОмегаЛ», 2010. – 479 с.
3. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Под ред. Кравцовой Г.И. – Минск, 2005. – 450 с.
4. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. М.: Издательство «ОмегаЛ», 2010. – 325 с.

УДК 336.71

Кулеша Д. Ю.

Научный руководитель: старший преподаватель Кот Н.Г.

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЕЙТИНГА, ОРИЕНТИРОВАННОГО НА КЛИЕНТА, ДЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Введение. Каждый из субъектов рынка: Национальный банк, коммерческие банки, другие кредитные и финансовые учреждения, предприятия и организации, аудиторские фирмы, местные и республиканские органы власти, физические лица преследуют собственные цели при анализе финансового состояния банков. Однако общей целью анализа для всех субъектов является определение эффективности деятельности и степени надежности функционирующего банка. Так, без углубленного анализа финансового состояния коммерческих банков Национальный банк Республики Беларусь не сможет обеспечить как контрольные и регулирующие функции, так и надежность банковской системы в целом. На основе оценки деятельности коммерческого банка его клиенты, предприятия и население, стремятся выбрать наиболее надежный банк и определить целесообразность и перспективы дальнейших с ним взаимоотношений. Экономическая работа в банке наряду с определением класса кредитоспособности пред-