

Рисунок 2 – Расположение региональных банков в координатной системе «прибыльность-надёжность» на 01.10.2017 г.
 Источник: составлено автором по данным [1].

Проанализировав рисунок 2, можно увидеть лидеров и аутсайдеров. По последним данным Национального банка Республики Беларусь, 4 банка являются звездными, 5 прибыльноориентированными, 5 капитализированными и 10 депрессивными. Как видно, большая часть банков являются депрессивными.

Расчеты показателей по методике рейтингового агентства «Эксперт» для небанковских кредитно-финансовых организаций показали нецелесообразность применения данной методики для вышеуказанных организаций. Это объясняется тем, что НКФО были созданы относительно недавно, имеют свои специфические особенности, и чтобы провести анализ деятельности данных организаций, требуется рассмотреть больше критериев. Из этого следует, что применение методики рейтингового агентства «Эксперт» возможно только для коммерческих банков.

Список цитированных источников

1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Минск: 2017. – Режим доступа: www.nbrb.by/– Дата доступа: 10.11.2017.
2. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Минск: 2017. – Режим доступа: [www.mufin.by./](http://www.mufin.by/)– Дата доступа: 10.11.2017.

УДК 336

Занько Ю. Д.

Брестский государственный технический университет, Брест

Научный руководитель: ст. преподаватель Кайдановский С. П.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА

Платежеспособность банка – это его способность в установленный срок и в нужном объеме выполнять свои обязательства. Ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности. Ликвидность банка – возможность активов быть легко обращающимися в деньги без потери стоимости.

Для оценки риска ликвидности Банк использует коэффициентный анализ, который заключается в расчёте ключевых показателей ликвидности с учётом нормативов, установленных НБ РБ:

Мгновенная ликвидность – отражает способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками:

$$L_{\text{мгн}} = \frac{A_{\text{с}}}{P_{\text{с}} + P_{\text{пр}}} * 100\%, \tag{1}$$

где Лмгн – коэффициент мгновенной ликвидности;

Ав – активы до востребования;

Пв – пассивы до востребования;

Ппр – пассивы с просроченными сроками.

Текущая ликвидность – означает способность банка текущими активами обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по текущим пассивам в среднесрочной перспективе:

$$Л_{тек} = \frac{A_v + A_{30д}}{P_v + P_{30д} + P_{пр}} * 100\%, \quad (2)$$

где Лтек – коэффициент текущей ликвидности;

Ав – активы до востребования;

А30д – активы с оставшимся сроком погашения до 30 дней;

Пв – пассивы до востребования;

П30д – пассивы с оставшимся сроком возврата до 30 дней;

Ппр – пассивы с просроченными сроками.

Краткосрочная ликвидность – характеризует соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года, т. е. качественную оценку активов и пассивов банка по их остатку на дату расчета и с учетом движения за год.

$$Л_{ф} = A_1 + A_2 * 0,8 + A_3 * 0,5, \quad (3)$$

$$Л_{мп} = П_1 * 0,2 + П_2 * 0,6 + П_3 * 0,8 + П_4 \quad (4)$$

Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов – характеризует уровень ликвидности активов банка по наличию запаса ликвидности, который должен составлять не меньше 20 % суммы всех активов.

Для примера рассмотрим показатели ликвидности ОАО «Белинвестбанк». Обратимся к таблице 1.

Таблица 1 – Нормативы ликвидности ОАО «Белинвестбанк» за 2015-2016 гг.

Показатели	Норматив, установленный НБ	Фактическое значение	
		На 01.01.2016	На 01.01.17
Краткосрочная ликвидность	не менее 1	2,2	2,2
Мгновенная ликвидность	не менее 20 %	420%	164,7%
Текущая ликвидность	не менее 70 %	129,8%	134,4%
Соотношение ликвидных и суммарных активов	не менее 20 %	33,7%	35,7%

Как мы видим, все показатели банка за исследуемый период соответствуют нормативам, а некоторые даже значительно его превышают.

В рамках работы мы предлагаем рассчитать интегрированный показатель ликвидности (Иликв) на основании нормативных показателей ликвидности по следующей формуле:

Иликв = Лкраткоср * Лмгновенная * Лтекущая * Соотношение ликвидных и суммарных активов

Исходя из разработанной формулы, мы получим следующие значения и, для наглядности, построим диаграмму (рисунок 1):

Иликв 2015 = 4,0418; Иликв 2016 = 1,7385;

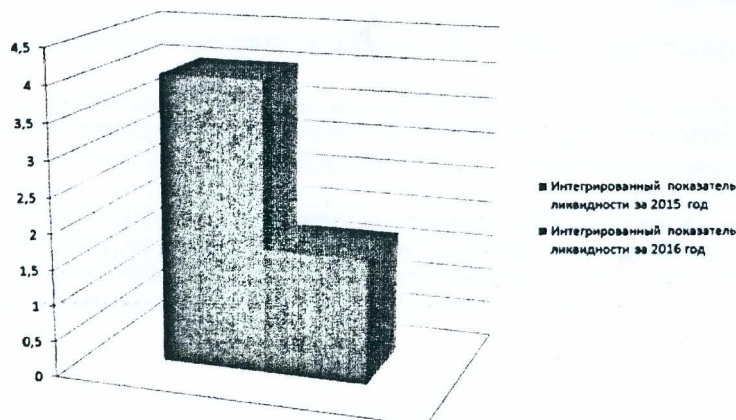


Рисунок 1 – Сравнительное значение интегрированного показателя ликвидности за 2015-2016 гг.

По такому же принципу, можно рассчитать минимальное значение, исходя из нормативов НБ РБ, для нашего показателя. Он будет равен $1 \cdot 0,2 \cdot 0,7 \cdot 0,2 = 0,028$, т.е. примерно 3%.

Теперь вернёмся к нашему показателю (Иликв): оба значения значительно превышают этот норматив. Кроме того, наблюдалось резкое снижение интегрированного показателя на 43,01%.

Выясним, какой из показателей ликвидности больше всего повлиял на такой резкий скачок общего показателя. Для этого проведём факторный анализ методом абсолютных разниц относительно рассчитанного нами интегрированного показателя. Для расчётов обратимся к таблице 2.

Таблица 2 – Значения показателей ликвидности, необходимые для проведения факторного анализа

Показатель	2015	2016	Отклонение
Интегрированный показатель - Иликв	4,0418	1,7385	-2,3033
Краткоср. ликвидность - Лкраткоср	2,2	2,2	0
Мгновенная ликвидность - Лмгн	4,20	1,647	-2,553
Текущая ликвидность - Лтек	1,298	1,344	+0,046
Соотношение ликвидных и суммарных активов - Соотн	0,337	0,357	+0,02

На основании таблицы 2 выведем факторную модель:

$$\text{Иликв} = \text{Лкраткоср}_0 \cdot \text{C}_0 \cdot \text{D}_0 \cdot \text{E}_0 = 4.0418$$

$$\text{Иликв от Лкраткоср} = \Delta \text{Лкраткоср} \cdot \text{Лмгн}_0 \cdot \text{Лтек}_0 \cdot \text{Соотн}_0 = 0$$

$$\text{Иликв от Лмгн} = \text{Лкраткоср}_1 \cdot \Delta \text{Лмгн} \cdot \text{Лтек}_0 \cdot \text{Соотн}_0 = -2,4568$$

$$\text{Иликв от Лтек} = \text{Лкраткоср}_1 \cdot \text{Лмгн}_1 \cdot \Delta \text{Лтек} \cdot \text{Соотн}_0 = 0,1432$$

$$\text{Иликв от Соотн} = \text{Лкраткоср}_1 \cdot \text{Лмгн}_1 \cdot \text{Лтек}_1 \cdot \Delta \text{Соотн} = 0,2399$$

$$\text{Суммарное} = -2,3601$$

Из произведённых расчётов мы видим, что больше всего на изменение интегрированного показателя повлиял коэффициент мгновенной ликвидности (Лмгн). Вернёмся к формуле и разберём её составляющие (формула 1).

Из баланса ОАО «Белинвестбанк», который находится в общем доступе, мы видим, что причина резких колебаний коэффициента мгновенной ликвидности заключалась в резком росте обязательств банка перед клиентами (таблица 3).

Таблица 3 – Изменение структуры обязательств банка в разрезе средств клиентов

Обязательства	2015	до востреб-я	Доля, %	2016	до востреб-я	Доля, %
Средства клиентов	2623754	833241	31,76	2342768	1731380	73,90

При таком сравнении чётко видно, насколько сильно выросла доля средств клиентов в пассивах до востребования (232,68%).

Можно подытожить: на основании предложенного нами механизма мы рассчитали интегрированный показатель ликвидности для банка, а также норматив для этого показателя. Для примера был рассмотрен конкретный банк (ОАО «Белинвестбанк»). Мы рассчитали для него наш показатель, а также выяснили, что, из стандартных коэффициентов ликвидности, больше всего на него повлияла мгновенная ликвидность. А колебания мгновенной ликвидности были связаны с ростом пассивов банка, средств клиентов до востребования, более чем в 2 раза, и уменьшение средств, находящихся на срочных счетах.

Показатель, предложенный нами, позволяет оценить совокупную ликвидность банка, а также увидеть, на какой из коэффициентов ликвидности стоит сделать акцент.

УДК 338.48

Бурлаченко Д. Т.

Витебский государственный технологический университет, Витебск

Научный руководитель: Домбровская Е. Н.

ОЦЕНКА ВКЛАДА ТУРИСТИЧЕСКОГО БИЗНЕСА В ЭКОНОМИКУ РЕГИОНА

На сегодняшний день туризм является динамично развивающимся сектором экономики Республики Беларусь. Развитие туризма способствует экономическому, социальному и духовному развитию, как отдельных регионов Беларуси, так и республики в целом. По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, на конец 2016 г. число организаций, осуществлявших туристическую деятельность, составило 1376 по республике и 135 по Витебской области, темп прироста за 2012–2016 гг. составил 43,63 % и 45,61 % соответственно. Рост числа туристов, посетивших Республику Беларусь с 2012 г. по 2016 г., составил 83,15 %, количество туристов, посетивших Витебскую область за аналогичный период, выросло в 2 раза [1]. В Витебском регионе есть значительный потенциал для развития туризма. Витебская область специализируется на организации оздоровительного-туристского и экскурсионного обслуживания. К перспективным видам туризма относятся экологи-