

УДК 336.71

Кулеша Д.Ю.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: старший преподаватель Кот Н.Г.

МЕТОДИКА ФИНАНСОВОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ БАНКА ДЛЯ КЛИЕНТА

Введение. Роль финансовой диагностики для банка трудно переоценить. Банковские услуги позволяют предприятиям решать свои временные финансовые проблемы, осваивать новые технологии без изъятия средств из бюджета предприятий, стабилизировать экономику убыточных предприятий путем финансирования их программ по выходу из кризиса и косвенно способствуют решению проблем неплатежей, безработицы, слабой социально-экономической защищенности граждан. То, что диагностика предприятия в данное время актуальна, свидетельствуют процессы глобализации, мировые кризисные явления.

На современном этапе развития кредитных отношений банков Республики Беларусь актуальной проблемой является кредитная политика, разработка эффективной системы финансовой диагностики кредитозаёмщиков.

Не менее важной проблемой, по нашему мнению, является правильный выбор банковского учреждения со стороны самих клиентов. В настоящее время в Республике Беларусь проводится политика, направленная на повышение финансовой грамотности населения, ведь именно граждане страны оказывают непосредственное влияние на величину национального дохода. В настоящее время существуют различные методики, позволяющие оценить положение того или иного коммерческого банка в банковской структуре Республики Беларусь. Однако, в основном, данные методики нацелены на финансовый сектор, а не на частного клиента. В связи с этим, целью написания статьи является определение рейтинга банка на основе расчета коэффициента защищенности клиента.

Основная часть.

К настоящему моменту в мировой практике сложились достаточно стабильные подходы к анализу финансовой отчетности банков, формированию выводов и рекомендаций по результатам анализа. Используемые в этом процессе методики можно условно подразделить на три группы:

1. Трансформационные.
2. Коэффициентные.
3. Интегральные.

1. Трансформационные методики диагностики финансового состояния направлены главным образом на преобразование отчетности в более удобный для восприятия вид:

- агрегирование статей, то есть изменение состава балансовых статей;
- дополнения баланса показателями структуры, динамики и структурной динамики;
- трансформация в зарубежные формы отчетности, то есть в соответствии с МСФО и т.д.

Однако эти методики, вообще-то говоря, не несут аналитической функции и не приводят напрямую к каким-либо выводам и рекомендациям. Приемы дефлирования отчетности, использующие официальные индексы инфляции, иностранные валюты и оценки экспертов, призваны, в первую очередь, обеспечить сопоставимость данных различных отчетных периодов, однако адекватность подобных методов ограничивает ряд факторов:

- движение средств обычно происходит неравномерно в течение периода, дефлирование же производится на отдельные отчетные даты;
- реальные темпы инфляции обычно существенно различаются для отдельных категорий активов и даже для различных видов активов в группе, в то время как дефлирование производится единым усредненным индексом;
- учетные оценки историчны по своей природе, активы, используемые в течение нескольких периодов без переоценки, выражены в единицах покупательной способности, соответствующей ранним отчетным периодам и, следовательно, будут необоснованно дефлированы;
- дефлирование не учитывает аспекты изменения рыночной стоимости активов под влиянием меняющихся оценок рисков, связанных с ними. Таким образом, блок трансформационных методик носит дескриптивный характер и, вообще говоря, не может рассматриваться как набор способов оценки финансового состояния предприятия.

2. Коэффициентные методики анализа

Коэффициентный анализ является одним из наиболее распространенных в финансово-аналитической практике инструментов оценки финансового состояния. На рисунке 1 представлены существующие методики финансового состояния предприятия.

Проанализировав коэффициентные методики, следует отметить простоту расчетов, учитывание количественных и качественных показателей, учитывание интересов пользователей. В тоже время множество методик предлагает наличие определенных недостатков, среди которых наиболее часто встречаемые:

- субъективизм оценок;
- сложность получения информации;
- несовершенство либо отсутствие диагностической шкалы и сложность обоснованного нормирования показателей;

- неучитывание отраслевой специфики;
- дублирование коэффициентов;
- запрашивание информации, считающейся коммерческой тайной;
- отсутствие четких механизмов интерпретации значений показателей и получения итоговых выводов и рекомендаций.



Рисунок 1. Методики финансового состояния предприятия
 Источник: собственная разработка

Стремление к уточненной детализации финансового анализа обусловило разработку, расчет и поверхностное использование явно избыточного количества финансовых коэффициентов, тем более что большинство из них находится в функциональной зависимости между собой. Вместе с тем, расчет финансовых коэффициентов основан на использовании данных бухгалтерской отчетности, которая является статичным отражением реальной действительности предприятия, и никак не отражает деятельность хозяйствующего субъекта во времени.

Можно предположить, что использование коэффициента инструмента носит скорее арифметический, нежели экономический характер.

3. Интегральные методики оценки финансового состояния предполагают синтезирование финансовых индикаторов в комплексные конструкции по следующим направлениям: регрессионные модели оценки вероятности банкротства, банковские кредитные рейтинги, отраслевое ранжирование, анализ нечетких множеств и сводные рейтинговые модели.

Большинство интегральных методик оценки финансового состояния основаны на расчете одномоментных финансовых коэффициентов, интегрированных в одну модель. А, как было выявлено ранее, применение коэффициентного анализа имеет ряд недостатков. Многие отечественные аналитики для проведения финансового анализа банка используют западные методики, которые не всегда подходят для диагностики наших субъектов хозяйствования в силу различных интерпретаций тех или иных экономических категорий.

Основными критериями эффективности банковского обслуживания, по нашему мнению, можно считать: устойчивый рост доходов банка, рост объема услуг (как показателя квалифицированности персонала банка), качественное и количественное изменения состава корпоративных клиентов, конкретное видение направлений маркетинговых исследований банка, четкость ориентиров стратегии развития сети филиалов и банков-корреспондентов, наглядность увеличения динамики роста платежных потоков по счетам.

Предлагаемая методика расчета коэффициента состоит из следующих этапов:

1. Выбор факторов для расчета
2. Расчет коэффициентов для интегрированного расчета
3. Вывод коэффициента

Показатели привлекательности банка для клиента (предложенные):

- коэффициент обеспеченности банка (K1);
- коэффициент доходности банка (K2);
- коэффициент маркетинговой активности банка (K3);
- коэффициент ассортимента перечня (K4);
- коэффициент оснащенности банка (K5);
- коэффициент выполнения обязательств (K6).

Расчет коэффициентов

- K1 = Привлечённые средства / Кредиты выданные
- K2 = Дивиденды / Прибыль
- K3 = Маркетинговые услуги / Прибыль
- K4 = Перечень рассчитываемого банка / Перечень НБРБ
- K5 = Стоимость основных средств / Прибыль
- K6 = Кредиты выданные / Расчётная сумма депозитов ($P^* = P + P^* \text{ иреал}$)

На основании исходных данных (таблица 1) был проведен расчет (таблица 2) и определен коэффициент защищенности клиента.

Таблица 1. Исходные данные для расчётов

Показатели	Беларусбанк	Бпс-Сбербанк	Приорбанк
Привлечённые средства, млн. руб.	26140710,1	32786900	11044770,8
Кредиты выданные, млн. руб.	24679346,6	36226821	11171642,2
Ассортимент банковских услуг, ед.	15	16	13
Прибыль, млн. руб.	1201790,3	910164,1	683825,7
Стоимость основных средств, млн. руб.	3035183,6	860000	981360,8
Дивиденды, млн. руб.	63761,8	19863,1	151009,6
Маркетинговые услуги, млн. руб.	35847	40391	45373

Источник: собственная разработка

Таблица 2. Рассчитанные показатели

Показатели	Беларусбанк	Бпс-Сбербанк	Приорбанк
K1	1,05	0,91	0,989
K2	0,04	0,032	0,066
K3	0,025	0,05	0,22
K4	0,88	0,94	0,764
K5	2,5	0,97	1,44
Иреал(%)	30		
K6	0,726	0,85	0,778

Источник: собственная разработка

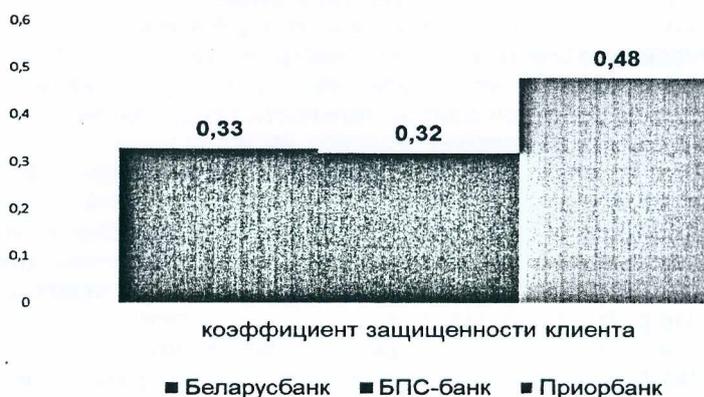


Рисунок 2. Коэффициент защищенности клиента
Источник: собственная разработка

Вывод. Рассчитанные коэффициенты показывают, насколько не достоверны для потребителя банковских услуг рейтинги, представленные Национальным банком Республики Беларусь и другими схожими источниками. Они предназначены для организаций экономической направленности либо вышестоящим органам. Это дезориентирует клиента. Предложенная методика определения коэффициента защищенности позволит оценить реальную ситуацию для конечного заинтересованного лица, в качестве которого выступает клиент банка.

Список цитированных источников:

1. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 77-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «ОмегаЛ», 2010. – 479 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Под ред. Кравцовой Г.И. – Минск, 2005. – 450 с.
3. Обзор банковского сектора в странах ВЕ и СНГ: Центр макроэкономических исследований Сбербанка России. – М.: Ось-89, 2012. – 73 с.
4. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Издательство «ОмегаЛ», 2010. – 325 с.
5. Инвестиционный Кодекс Республики Беларусь. Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2001. [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. РБ. – Минск, 2012.
6. Регламент финансирования представителей корпоративного бизнеса от 04 марта 2013: Утвержден Правлением ЗАО «БТА Банк» 14 февраля 2013 г. [Электрон. ресурс] / ООО"ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2012.
7. Почему Беларусь? [Электрон. ресурс] / Национальное агентство инвестиций и приватизации Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://investinbelarus.by/invest/guide/why/>. – Дата доступа: 10.05.2013.

УДК

Белько А.С.

Научный руководитель: старший преподаватель Михальчук Н.А.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

АМНИСТИЯ КАК ФАКТОР ВОЗВРАТА КАПИТАЛА В РЕСПУБЛИКУ БЕЛАРУСЬ

Вывоз капитала негативно сказывается на развитии экономики стран, особенно находящихся в стадии перехода к рыночным отношениям. Практически во всех таких странах существует вывоз капитала, и этот вывоз на руку развитым странам, потому что именно на их территорию уходит половина денежных средств.

Ситуация с вывозом капитала из Беларуси полностью сопоставима со странами с экспортно-ориентированной экономикой, такими как Украина, Венгрия, Болгария и Польша (см. рис. 1).

Чистый ввоз/вывоз капитала, % ВВП



Рисунок 1. Чистый ввоз / вывоз капитала стран с экспортно-ориентированной экономикой за 2006–2013 года

Источник: собственная разработка на основе [1, 2]

Проблема бегства капитала широко исследуется различными международными организациями, так международная организация Global Financial Integrity (GFI) опубликовала отчет по размерам выведенного нелегально из развивающихся стран капитала за 2002–2011 годы, который представлен в таблице 1. Беларусь заняла в нем 16 место.

Таблица 1 – Рейтинг стран по бегству капитала за 2002–2011 гг.

Место	Страна	Среднегодовое бегство капитала, млрд. долларов
1	Китай, континентальный	107,557
2	Россия	88,096
3	Мексика	46,186
4	Малайзия	37,038
5	Индия	34,393
6	Саудовская Аравия	26,643
16	Беларусь	7,508
18	Польша	4,939
19	Сербия	4,937
29	Казахстан	2,64

Источник: [3]