

- реализация мер по укреплению ресурсной базы банковского сектора и ее «удлинению» за счет государственных мер стимулирования долгосрочного финансирования инновационных проектов;
- создание работоспособной системы долгосрочного рефинансирования;
- создание системы гарантирования для инвестиционного кредитования;
- создание нормативной базы по секьюритизации долгосрочных инвестиционных кредитов банков;
- развитие правовой базы и государственной поддержки синдицированного кредитования;
- применение ряда преференций и льгот в отношении банков, предоставляющих кредиты на инвестиционно-инновационные цели.

Реализация предложенных мер позволит обеспечить дальнейшую активизацию инвестиционно-инновационных процессов в КНР, еще больше вовлечет банковский сектор в финансирование и кредитование инновационных проектов, что положительно скажется на эффективности экономического развития страны.

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РИСКА И РИСКА ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ (НА ПРИМЕРЕ «ПРИОРБАНК» ОАО)

Карина Геннадьевна Цыронок, студент

*Татьяна Ивановна Маслюкова, кандидат физико-математических наук, доцент кафедры банковской экономики
Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь*

Аннотация: Деятельность банковских учреждений многообразна. Банки занимаются различными видами операций. Они организуют денежный оборот в стране, кредитные отношения, финансируют народное хозяйство, совершают куплю-продажу ценных бумаг, выступают посредниками в сделках и осуществляют управление имуществом организаций и физических лиц. Выполнение как пассивных, так и активных банковских операций сопровождается банковскими рисками.

Ключевые слова: кредитный риск; риск потери ликвидности; коэффициенты ликвидности; Z-модель.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность нарушения ликвидности и (или) финансовых потерь, связанная с

внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Самым распространенным банковским риском является кредитный риск. Кредитный риск – основной риск, с которым сталкиваются банки в процессе своей деятельности. Данный риск обусловлен неспособностью или нежеланием партнера действовать в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает вследствие совершения кредитных операций, операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами. Данный риск можно определить как риск потерь банка из-за полного или частичного неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке вследствие потери кредитоспособности. Стоит также отметить, что для банка важен не только возврат размещенных средств, но и своевременность возврата.

Риск потери ликвидности представляет собой потенциальные потери, которые могут возникнуть в результате временной утраты банком способности отвечать по своим обязательствам. Причиной возникновения риска ликвидности является осуществление банком одной из своих важнейших функций – функции трансформации (изменения) сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Поэтому риск ликвидности связан с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в платежные средства без потерь. Данный риск имеет тесную связь с кредитным, процентным и валютным рисками. Вследствие того, что кредитный риск приводит к нарушению сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам, то велика вероятность снижения ликвидности банка. Валютный и процентный риски могут послужить причиной уменьшения стоимости активов банка или увеличения стоимости пассивов.

Оценка и анализ банковских рисков является неотъемлемой частью банковской деятельности. Анализ производится как раз во избежание, либо снижение рисков.

Особое внимание уделяется именно риску потери ликвидности и кредитному риску по причине их большой распространенности. Однако, прежде чем перейти к оценке и управлению риска, стоит определить факторы его возникновения. Определение факторов помогает предвидеть и предотвратить появление рисков.

- Фактор соотношения активов и пассивов по суммам и срокам их размещения и привлечения. Чем больше уровень их соответствия, тем больше вероятность того, что равновесие денежных потоков банка нарушится.

- Ликвидность активов банка. Данный фактор измеряется минимальным сроком, который должен пройти, чтобы активы

преобразовались во входящие денежные потоки. Это возможно в случае их погашения или продажи.

- Стабильность ресурсной базы банка. Как правило, стабильность ресурсной базы связывается со структурой депозитов по суммам и срокам возможности их изъятия. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше доля стабильных депозитов, тем выше ликвидность банка. При этом наибольшей стабильностью обладает условно постоянная часть депозитов до востребования.

- Возможность привлечения денежных средств на денежном рынке. В условиях отсутствия кризиса ликвидности банковской системы она определяется финансовым состоянием банка, долей межбанковских кредитов в общем размере привлеченных средств, частотой заимствования на рынке.

- Наличие и соблюдение в банке процедур в рамках общей системы управления ликвидностью банка. Этот фактор предполагает наличие у банка политики по управлению ликвидностью и наличие подразделений, ответственных за поддержание должного уровня ликвидности.

После определения фактора стоит подумать об оценке риска. Одним из методов оценки является расчет коэффициентов ликвидности. Такой метод прост в использовании и показывает проблемы банка, касаемо его ликвидности. Для оценки риска ликвидности используется три коэффициента:

- текущей ликвидности;
- абсолютной ликвидности;
- быстрой ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность компании погашать текущие обязательства за счёт только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность банка. Как видно из расчетов, данный коэффициент не имеет высокое значение, а значит и платежеспособность банка по отношению к текущим обязательствам не велика.

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует способность компании погашать текущие обязательства за счёт денежных средств, средств на расчетный счетах и краткосрочных финансовых вложений. Это один из самых важных финансовых коэффициентов. По норме данный коэффициент должен быть выше значения 0,2. Это свидетельствует о том, что платежеспособность банка за счет краткосрочных финансовых вложений и его денежных средств велика, что сильно увеличивает шансы не остаться банкротом.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов.

Перейдем к кредитным рискам банка. Существует множество моделей оценки кредитных рисков, одной из них является модель Эварда Альтмана. Существует два вида данной модели: двухфакторная и пятифакторная. Для анализа кредитного риска «Приорбанк» ОАО воспользуемся двухфакторной моделью. Это одна из самых простых и наглядных методик прогнозирования вероятности банкротства, при использовании которой необходимо рассчитать влияние только двух показателей: коэффициента текущей ликвидности и удельного веса заёмных средств в пассивах. Формула модели Альтмана принимает вид:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 * K_{тл} + 0,0579 * (ЗК/П),$$

Где $K_{тл}$ – коэффициент текущей ликвидности;

ЗК – заемный капитал;

П – пассивы.

Анализ кредитных рисков с применением модели Альтмана «Приорбанк» ОАО проводился за 2015 - 2017 год.

$$Z_{2015} = -0,3877 - 1,0736 * 0,345 + 0,0579 * (133\ 046 / 20\ 338\ 884) = -0,758$$

$$Z_{2016} = -0,3877 - 1,0736 * 0,307 + 0,0579 * (75\ 678 / 2\ 195\ 940) = -0,715$$

$$Z_{2017} = -0,3877 - 1,0736 * 0,336 + 0,0579 * (42\ 597 / 2\ 713\ 477) = -0,748$$

При значении $Z > 0$ ситуация в банке является критичной. Как видно из расчетов, показатель Z конкретно в анализируемом банке отрицательный, что говорит о его достаточно хорошем положении. Анализируя динамику данного показателя, мы можем говорить о достаточно небольшом кредитном риске. Можно наблюдать, что показатель Z практически стабилен, имеются лишь небольшие колебания, что также свидетельствует о стабильности банка. Однако ситуация может поменяться и пути оптимизации могут понадобиться всегда, ведь снизить риск никогда не помешает.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Международная финансовая отчетность «Приорбанк» ОАО [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/mezhdunarodnaa-finansovaa-otchetnost>– Дата доступа: 29.04.2019;
2. Ковальчук, В. М. Проблемы оценки банковских рисков на современном этапе // Вестник московского университета С. Ю. Вите Серия 1: Экономика и управление» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.mui.v.ru/vestnik/eu/> – Дата доступа: 02.05.2019;
3. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях убытках // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/Banks/FinancialPosition/BalanceSheet> – Дата доступа: 29.04.2019
4. Грюнинг Х. ван, БрайовичБратанович С. Анализ банковских рисков. Система корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.; вступ. сл. д. э. н. К. Р. Тагирбекова – М: Издательство «Весь Мир», 2004. – 304 с.

ФИНАНСОВАЯ МОТИВАЦИЯ СОТРУДНИКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ЕСТЬ ВОПРОС?

Николь Сергеевна Черевко, студент

*Научный руководитель: Светлана Николаевна Костюкова,
кандидат экономических наук, доцент*

Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь

Аннотация. В работе проведен анализ существующих теорий мотивации персонала. Выявлено, что мотивация сотрудников коммерческого банка требует совершенствования и адаптации с учетом специфики деятельности сотрудников банковского сектора. На основе анализа действующей системы мотивации сотрудников коммерческого банка сформулировано экономическое содержание понятия «финансовая мотивация сотрудников коммерческого банка» и определен механизм ее действия.

Ключевые слова: мотивация; теории мотивации; финансовая мотивация; коммерческие банки.

Мотивация персонала была, есть и остается одной из актуальных тем для всех субъектов хозяйствования, в том числе и для банковского сектора. Эффективность функционирования организации и достижение провозглашенных ею целей определяется работающим в ней персоналом. Регулярное изучение всех категорий персонала, понимание объективных потребностей сотрудников, их подлинных мотивов поведения, ведущих интересов и выбор соответствующих методов