

Вместе с преимуществами финансовая глобализация несет и определенные вызовы. Банки сталкиваются с увеличенными рисками, связанными с валютными колебаниями, политической нестабильностью и изменениями в мировой экономике. Банки должны быть гибкими, инновационными и обладать высоким уровнем экспертизы в области международных финансовых операций, чтобы использовать возможности глобализации для роста и развития. Необходимость соответствия различным международным нормативным требованиям также может повысить нагрузку на банковскую систему.

Для успешного функционирования в условиях глобальной экономики банки должны разрабатывать стратегии адаптации и управления рисками. Это включает в себя диверсификацию портфеля активов, разработку новых финансовых продуктов и услуг, а также укрепление системы внутреннего контроля и аудита.

Заключение. Финансовая глобализация предоставляет банкам уникальные возможности, но вместе с тем приносит существенные вызовы. Для белорусских банков важно активно адаптироваться к меняющимся условиям, разрабатывать новые продукты и эффективно управлять рисками. При правильном подходе финансовая глобализация может способствовать улучшению качества услуг для клиентов и устойчивому развитию банковской системы.

Библиографические ссылки

1. Плюсы и минусы финансовой глобализации. [Электронный ресурс] // URL: <https://econs.online/articles/ekonomika/plyusy-i-minusy-finansovoy-globalizatsii/> (дата обращения 17.05.2024).

УДК 336.71.078.3

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬЮ БАНКА

К. Д. Сегодник¹⁾, А. В. Вериго²⁾

¹⁾ студент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: k.segodnik@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет,
экономический факультет, г. Минск, Беларусь, e-mail: anverigo@yandex.ru

В данной статье освещаются теоретические аспекты управления платежеспособностью в банке, а также критерии, напрямую свидетельствующие о платежеспособности банка. Описываются методы и инструменты управления платежеспособностью, которые существуют в современной экономической литературе.

Ключевые слова: платежеспособность банка; управление активами; управление доходностью; метод линейного программирования; эффективность деятельности банка.

THEORETICAL ASPECTS OF BANK'S SOLVENCY MANAGEMENT

K. D. Segodnik¹⁾, A. V. Verigo²⁾

¹⁾ PhD student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: k.segodnik@gmail.com

²⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, faculty of economics, Minsk, Belarus, e-mail: anverigo@yandex.ru

This article highlights the theoretical aspects of solvency management in a bank, as well as criteria that directly indicate the bank's solvency. The methods and tools for managing solvency that exist in modern economic literature are described.

Keywords: bank solvency; asset Management; profitability management; linear programming method; efficiency of the bank.

В настоящее время особое внимание, как со стороны органов государственного управления, так и со стороны самих кредитных организаций уделяется проблемам обеспечения ликвидности и платежеспособности, методам их оценки и управления. Ликвидность и платежеспособность имеет немаловажное значение как для деятельности самого банка, так и для его клиентов. Отметим, что в современной экономической литературе понятия «ликвидность» и «платежеспособность» часто отождествляются. Платежеспособность банка в значительной мере определяется сбалансированностью его активов и пассивов, как по срокам, так и по суммам. Как правило, говоря о платежеспособности банка, выделяют следующие ее характеристики (критерии): отсутствие у банка на конкретную дату просроченных задолженностей по кредитам рефинансирования национального банка и (или) межбанковским кредитам, наличие достаточной суммы средств на корсчете для проведения платежей, с целью погашения задолженностей. Исходя из сущности платежеспособности становится понятно, что без грамотного управления платежеспособностью банк потенциально может столкнуться с проблемами финансовой неустойчивости.

В исследовании использовалась в основном отечественная экономическая литература, целью исследования является всестороннее изучение показателей, характеризующих платежеспособность банка, а также иных составляющих управления платежеспособностью в банке.

Главным критерием, который напрямую свидетельствует о платежеспособности банка, выступает достаточность на конкретную дату денежных средств на корреспондентском счете для выполнения всех своих обязанностей, причем тут учитываются средства, полученные в качестве прибыли банком. Также необходимое условие для платежеспособности банка: отсутствие просроченной задолженности по межбанковским кредитам и кредитам рефинансирования.

Именно поэтому, при анализе платежеспособности банка следует проводить анализ доходов, расходов, прибыли и рентабельности. В качестве таких показателей могут выступать показатели сбалансированности доходов и расходов и показатели эффективности деятельности банка.

Показатели эффективности деятельности банка включают: 1) Рентабельность активов; 2) Рентабельность доходных активов; 3) Рентабельность собственного капитала; 4) Рентабельность уставного капитала; 5) Рентабельность расходов.

В качестве показателей сбалансированности доходов и расходов можно рассмотреть:

1) Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода (комиссионные доходы, деленный на процентные доходы);

2) Коэффициент соотношения процентных доходов и процентных расходов (процентные доходы, деленный на процентные расходы);

3) Коэффициент безрискового покрытия расходов (комиссионные доходы, деленные на общую сумму расходов);

4) Коэффициент эффективности затрат (общая сумма доходов, деленная на общую сумму расходов);

5) Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами (непроцентные доходы, деленные на непроцентные расходы);

6) Коэффициент дееспособности банка (общая сумма расходов, деленная на общую сумму доходов);

7) Чистая процентная маржа (чистые процентные доходы, деленные на сумму всех доходных активов);

8) Коэффициент безубыточности деятельности банка (разность непроцентных расходов и непроцентных доходов, деленная на сумму всех доходных активов).

Важной составляющей управления платежеспособностью банка является управление его доходностью. Управление доходностью – это планирование, оценка и контроль, а также интерпретация прибыльности банка. Так, планирование характеризует направления деятельности банка на ближайший период и помогает достичь корпоративных целей. Менеджмент банка вырабатывает стратегию активных операций и определяет, какие и сколько средств будут вложено в кредиты клиентам, ценные бумаги, депозиты в других банках и в другие, приносящие доход, инструменты, а какие будут оставаться в активах, не приносящих доходы [1]. Однако следует помнить о, так называемом, конфликте риска и доходности. И в моменты принятия решения менеджмент банка должен сбалансированно подходить к вопросам доходности и рискованности, ведь как известно, чем выше доходность, тем выше и риски.

В экономической литературе встречаются три основных метода размещения средств банком.

1) Метод общего фонда средств. Идея данного метода состоит в том, что в процессе управления активами все имеющиеся ресурсы соединяются в общий фонд ресурсов банка, то есть не зависимо от источника их получения. Далее средства распределяются между такими видами активов, которые являются наиболее оптимальными [2]. Оптимальность можно охарактеризовать как основное условие при использовании данного метода – сбалансированное соотношение между ликвидностью и прибыльностью. Преимуществом данного метода размещения активов является простота практического применения при принятии управленческих решений. Недостатком является то, что при размещении активов игнорируется связь между активами и пассивами. Данный метод в основном применяется, когда у банка имеется избыток средств.

2) Метод распределения активов. При применении данного метода, устанавливается зависимость ликвидности активов от источников привлеченных средств. В основу данного метода управления активами заложена скорость обращения различных источников получения средств в сочетании с нормами обязательных резервов. В частности, требуется устанавливать более высокую норму обязательных резервов по вкладам до востребования, чем по срочным вкладам [3]. Главное достоинство этого метода – снижение доли ликвидных активов в пользу ссуды и инвестиций с целью повышения доходности банка. Из недостатков можно отметить пренебрежение колебаниями в структуре депозитов. Одни клиенты их изымают, другие вкладывают. Если рассчитывать, что клиенты в определенный период времени изымают больше, чем в предыдущий, и сформировать резервы без учета поступления вкладов, то чрезмерные резервы могут оказаться в ущерб прибыльности.

3) Метод управления с помощью экономико-математических инструментов. Метод линейного программирования – это один из экономико-математических методов, позволяющих создать модель управления финансовыми ресурсами банка. Данная задача управления состоит в определении такого количества депозитов и кредитов, уровней их процентных ставок при заданном предложении и спросе на разные виды денежных ресурсов, что-

бы обеспечить максимальное значение процентной маржи, которая есть целевой функцией работы банка. Преимущество данного метода в точности распределения денежных средств и максимизации прибыли. Недостаток метода линейного программирования для управления финансовыми ресурсами банка заключается в том, что исходная информация для планирования, проектирования и управления в экономике, как правило, недостаточно достоверна. Планирование деятельности банка обычно ведется в условиях неполной информации об обстановке, в которой будет выполняться план работы банка.

Оценка подразумевает контроль и корректировку процесса относительно исходного плана путем сопоставления полученного дохода по отношению к связанным с ним расходам и предыдущим периодам. Как раз данный этап и осуществляется при помощи показателей сбалансированности доходов и расходов и показателей эффективности деятельности банка. Интерпретация обеспечивает действенную картину функционирования бизнеса и отдельных его участников, служит базой для следующего цикла планирования. Конечной целью управления доходностью является увеличение прибыли.

Таким образом, можно отметить безусловную важность выбора метода размещения средств банком в управлении платежеспособностью. От выбора метода зависит доходность активов, размещаемых банком, а также ликвидность банка, поддерживаемая в последующие периоды. В качестве косвенных индикаторов платежеспособности можно использовать показатели сбалансированности доходов и расходов и показатели эффективности деятельности банка, а в качестве прямого индикатора используется соотношение денежных средств и средств на корреспондентских счетах банка к обязательствам банка, причем считается данное соотношение на каждую отчетную дату.

Библиографические ссылки

1. *Фатеев В. А., Бакаева М. А.* Управление активами коммерческого банка // Изв. Тул. гос. ун-та. 2010. № 2. С. 1–12.
2. *Ковзанадзе И. М.* Контроль за деятельностью коммерческих банков и их ликвидностью. Москва : Финансы, 2014. 125 с.
3. *Петров А. В., Джаксыбекова Г. Н.* Методы управления ликвидностью коммерческого банка // Евраз. научн. журн. 2017. № 4. С. 33–36.

УДК 336.77.067

ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

У. Н. Селивончик¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ *магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: ulianas2001@gmail.com*

²⁾ *кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com*

В статье приводится исследование основных причин и факторов, оказывающих влияние на возникновение проблемной задолженности клиентов банков.

Ключевые слова: банк; кредитный процесс; кредитный риск; проблемная задолженность.