

- коэффициент финансовой неустойчивости (дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости организации, показывает соотношение заемных и собственных источников финансирования без разделения заемных источников на долгосрочные и краткосрочные);
- коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств является обратным коэффициенту финансовой неустойчивости;
- коэффициент маневренности собственного капитала отражает долю собственных оборотных средств в составе собственного капитала;
- доля дебиторской задолженности в активе баланса (показывает удельный вес дебиторской задолженности в активе баланса);
- коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Финансовая устойчивость организации в значительной степени зависит от значения этого коэффициента. Так, если значение его больше 2, то финансовая устойчивость организации находится в критическом состоянии.

Проанализировав динамику данных показателей и выявив намечающиеся тенденции, можно обнаружить слабые места в финансовом состоянии организации и принять своевременные меры по его укреплению.

Для расчетов и анализа необходимо использовать наиболее доступные и простые в использовании программные продукты, например табличные редакторы.

О.Н. Атапович

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

ИССЛЕДОВАНИЕ БЕЛОРУССКОГО РОЗНИЧНОГО РЫНКА ДЕПОЗИТОВ

Современная экономическая ситуация позволяет утверждать, что в ближайшие месяцы на розничном рынке банковских услуг Беларуси произойдет смена целевых ориентиров: вместо расширения объемов кредитования населения банки ожидает борьба за привлечение и удержание действующих вкладчиков.

Первым свидетельством такой борьбы стало увеличение процентных ставок по средствам, привлекаемым от населения. Так, в декабре 2008 г. на трехмесячный срок белорусские рубли можно было разместить под 17—18 % годовых, а валютные средства — под 11,5—12,2 %. В конце января 2009 г. ставки по аналогичным вкладам сложились на уровне 18—21 % (по средствам в белорусских рублях) и 12—13 % (по средствам в иностранной валюте). По средствам, размещаемым на срок до 1 года, процентные ставки достигли 25 % годовых в белорусских рублях и до 15 % — в иностранной валюте.

Вступление в силу Декрета Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» № 22 от

04.11.2008 г. сделало для белорусов размещение средств в банках еще более привлекательным.

Вместе с тем стало очевидным, что увеличение процентных ставок приведет не только к росту расходов банков. При условии параллельного введения ограничений кредитования в иностранной валюте приведет к дисбалансу розничных активов и пассивов банков: произойдет постепенное удорожание пассивного портфеля при неизменной (незначительном увеличении) стоимости кредитного портфеля. Указанное приведет к сокращению доходов кредитных организаций.

Таким образом, перед банковскими специалистами, занимающимися развитием розничного бизнеса, стоят следующие вопросы: «Какими неценовыми предложениями привлечь новых вкладчиков, не дав им потеряться среди доступных сегодня инвестиционных альтернатив?», «С какими характеристиками в перспективе депозитные продукты станут лидерами роста всего рынка?». Проблема усложняется также тем, что практически все банки максимально широко используют продуктовый функционал вкладов даже применительно к краткосрочным депозитам: возможность досрочного расторжения по ставке договора; ежемесячная капитализация либо снятие начисленных процентов; возможность совершения расходных операций; фиксированная ставка; автоматическое переоформление; дополнительные взносы. Максимально возросшая конкуренция на рынке банковских вкладов вызвала необходимость проведения маркетингового исследования, нацеленного на изучение предпочтений вкладчиков. Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи: определено знание населением столицы банковских брендов (спонтанное знание, списочное, готовность рекомендовать); изучены основные цели использования карточных продуктов; выявлены предпочитаемые варианты распоряжения свободными средствами; определены критерии выбора банка для размещения средств на депозит, а также цели размещения средств на депозит.

По данным исследования, практически каждый четвертый житель столицы предпочитает располагать денежные средства на депозит (около 274 тыс. человек (реальный/текущий спрос). Размещение средств на депозит — наиболее популярный вариант распоряжения денежными средствами у людей в возрасте 50—70 лет. Драгоценные металлы — наиболее популярный вариант вложений у людей в возрасте 20—35 лет.

Имидж надежности банка и оптимальная (рыночная) процентная ставка — критерии, которые чаще других респондентами упоминались первыми (Top of mind), т.е. наиболее важные для клиентов. Таким образом, основными критериями выбора банка у целевой аудитории являются имидж надежности, оптимальная (рыночная) процентная ставка (не максимальная), возможность пополнения снятия части средств и ежемесячная капитализация. Данные, полученные в результате исследования, позволили выявить параметры, определяющие конкурентные преимущества на рынке депозитов, и выбрать оптимальные каналы коммуникаций с потенциальными вкладчиками банка.