

Е.В. Гриханова,
студентка БГПА (Минск)

Управление риском ликвидности коммерческого банка

Как известно, коммерческие банки являются учреждениями, которые не могут функционировать изолированно от экономической среды. Это вытекает из их предназначения как финансовых посредников, соединяющих косвенным образом заемщиков и кредиторов. Поэтому неудивительно, что неудовлетворительное состояние производства, нарушение хозяйственных связей, падение уровня жизни являются одним из факторов, определяющих состояние банковской системы Республики Беларусь.

Государство, в первую очередь заинтересованное в поддержании безупречной репутации банков, устанавливает им определенные ограничения, нормативы, как обязательные для исполнения, так и рекомендательные, которые регулируют деятельность банков с целью обеспечения их надежности, ликвидности, платежеспособности.

Национальный банк Республики Беларусь Правилами регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков определяет ликвидность как способность банка своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам.

Управление риском ликвидности — ежедневная задача руководящих работников банка, однако до сих пор нет доступной и повсеместно приемлемой формулы для определения потребностей банка в ликвидных средствах. В экономике любой страны постоянно происходят различные изменения: случайные, сезонные, циклические и долговременные. Такие события, как стихийные бедствия, забастовки, паника, неординарные экономические или политические действия могут серьезно повлиять на уровень вкладов и потребность в кредитах.

Сезонные изменения повторяются ежегодно и обычно имеют отношение к производству и переработке сельскохозяйственной продукции. Циклические изменения предвидеть сложнее, чем сезонные. В период спада деловой активности спрос на кредиты и вклады сокращается. Долговременные колебания являются результатом таких факторов, как сдвиги в потреблении, сбережениях, инвестиционных процессах, численности занятого населения, техническом уровне производства.

Очевидно, что на уровень вкладов влияют многие экономические факторы, которые делают планирование ликвидности крайне необходимым. В расчетах потребности в ликвидных ресурсах на тот или иной период банк может исходить из ожидаемых изменений

уровня вкладов и кредитов относительно данного базисного периода. На динамику ликвидности влияют три основных фактора: увеличение или уменьшение вкладов, кредитов или инвестиций, изменение величины обязательных резервов вследствие изменения размера вкладов. Проанализировав динамику этих показателей помесячно за предыдущий год, можно с определенной долей вероятности делать прогноз о потребности в ликвидных ресурсах на желаемый период.

Р.А. Ефимов,
студент БГЭУ (Минск)

Сравнительная характеристика методов оценки кредитоспособности

Одним из важнейших элементов системы управления кредитным риском является анализ кредитоспособности заемщика. Под кредитоспособностью понимается способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Мировая и отечественная банковская практика выделила ряд критериев, по которым проводится оценка потенциального ссудозаемщика. К ним относятся: характер и репутация клиента; его капитал, финансовые возможности; обеспечение кредита; конъюнктура рынка и т.д. Эти критерии кредитоспособности определяют содержание способов ее оценки, среди которых можно выделить анализ финансовых коэффициентов (коэффициентный метод); анализ денежного потока; анализ делового риска; анализ менеджмента. Однако на основе анализа менеджмента или делового риска довольно трудно дать абсолютную оценку кредитоспособности, поэтому эти способы наиболее часто используют в качестве дополнения при оценке кредитного риска на основе коэффициентного метода или анализа денежного потока.

В отечественной банковской практике в основе анализа потенциального заемщика лежит *система финансовых коэффициентов*, которая дает характеристику основным аспектам финансового состояния предприятия (платежеспособности, обеспеченности собственными средствами, эффективности деятельности предприятия и пр.). Широкое использование коэффициентного метода характерно и для западных кредитных учреждений. Это объясняется тем, что, несмотря на простоту, коэффициенты позволяют довольно полно проанализировать финансовое состояние клиента, изучить взаимосвязи между различными элементами финансовых отчетов, дают возможность охарактеризовать деятельность заемщика в динамике, со-