

СЕКЦИЯ 4

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

В. С. Андриевский

Научный руководитель - кандидат экономических наук И. Н. Рабыко
БГЭУ (Минск)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ БАНКА: МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Важнейшим условием устойчивости банковской системы и основой доверия к ней населения и субъектов хозяйствования выступает поддержание необходимого уровня ликвидности в процессе функционирования коммерческих банков. В современных условиях вопросы оценки и управления риском ликвидности приобретают особую актуальность.

Ликвидность — это способность банковской организации исполнять свои обязательства и финансировать прирост активов в требуемых объемах по мере возникновения необходимости в этом. Такое определение соответствует обоим методологическим подходам к трактовке сущности ликвидности банка: ликвидности-запасу и ликвидности-потоку [1, с. 17].

В результате несбалансированности финансовых активов и обязательств банка возникает риск ликвидности, который разбивается на риск недостаточной ликвидности и риск излишней ликвидности [2, с. 15].

Для снижения данного риска необходима постоянная его оценка. Коэффициентный метод оценки риска ликвидности в Республике Беларусь базируется на системе обязательных нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком.

В целом можно сказать, что нормативы ликвидности, установленные Национальным банком, выполнялись корректно с апреля 2008 г. по октябрь 2013 г. Только в 2008 и 2009 гг. коэффициенты краткосрочной ликвидности и соотношения ликвидных и суммарных активов в крупных банках и в банковском секторе опускались ниже нормы либо держались в критическом положении. В дальнейшем динамика коэффициентов позволяет сделать вывод о том, что банки Республики Беларусь придерживались консервативной политики, поддерживали высокий уровень резерва ликвидности, размещали привлеченные средства преимущественно в высоколиквидных активах. Это объясняется осторожностью банков после кризисных явлений в экономике нашей страны. Однако подобная политика приводит к снижению деловой активности и доходности [3].

Действующая методика расчета обязательных нормативов не всегда верно отражает ликвидность банка, так как не учитывает в полной мере реальное качество активов и пассивов банка и особенности их движения.

Необходимо усовершенствовать нормативы ликвидности с помощью корректировки активов и пассивов на возможное дополнительное привлечение или отток средств с учетом риска утраты вложений [4, с. 133].

Более продвинутым методом оценки риска ликвидности банка является метод разрывов. Оценка ликвидности на основе GAP проводится по срокам, оставшимся до погашения активов и обязательств [5, с. 286-295].

По состоянию на 1 октября 2013 г. в случае экстремальной ситуации в банковском секторе, когда банкам придется исполнять все свои обязательства, они смогут это сделать, при этом избыток денежных средств составит 51,9 трлн рублей, т. е. 16,3 % от всех обязательств. Таким образом, в целом банковская система обладает достаточным запасом ликвидности, но из-за этого банки теряют дополнительные доходы [3].

Список использованных источников

1. *Узких, К. А.* Ликвидность коммерческого банка: метод, основы оценки и управления: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / К. А. Узких. - Минск, 2006.
2. *Лисак, Б.* О некоторых аспектах управления риском ликвидности банков / Б. Лисак // Вестник ассоциации белорусских банков. - 2010. - № 6. - С. 14-21.
3. Информационный сборник «Банковский сектор РБ. Краткая характеристика устойчивости функционирования» // Официальный сайт Нац. банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksector>. - Дата доступа: 10.03.2014.
4. Банковские риски: учеб. пособие / под общ. ред. О. И. Лаврушина. - М., 2007.
5. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / под общ. ред. О. И. Лаврушина, И. Д. Мамоновой. - М., 2011.

О. И. Быкова

Научный руководитель - кандидат экономических наук Г. И. Кравцова
БГЭУ (Минск)

КРЕДИТНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ БАНКОВ В ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Белорусские банки продолжают оказывать кредитную поддержку субъектам хозяйствования и населению, что обеспечило в 2013 г. более 50 % ВВП [1, с. 62]. За период с 2001 г. по 2013 г. требования к экономике увеличивались в диапазоне 30-70 % в год. Вместе с тем нельзя говорить о преобладании эмиссионного механизма кредитования: денежный мультипликатор в нашей стране не достигает величины 2,5, в то время как, например, в английской экономике его величина колеблется в пределах 25-30.

Анализируя валютную структуру кредитных вложений последних лет, следует отметить нарастание доли кредитов в национальной валюте до 90,3 % на 01.01.2014 [2], что обусловлено как ростом объемов кредито-