

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-

ния в белорусских рублях (неоправданное использование кредитов предприятиями в расчете на их обесценение; реализация правительством программы модернизации отраслей экономики), так и сокращением кредитования в иностранной валюте (запрет кредитования физических лиц; ужесточение предоставления кредитов юридическим лицам; высокие процентные ставки по кредитам в иностранной валюте).

С 2012 г. основными кредитополучателями выступают государственные коммерческие организации (47,4 % на 01.01.2014) [2], что присуще переходным экономикам, в то время как в экономически развитых странах преобладает доля кредитов физическим лицам.

В структуре кредитного портфеля банков долгосрочные кредиты преобладают над краткосрочными (74,3 % против 34,7 %). Тем не менее для осуществления инвестиций в основной капитал предприятия больше используют собственные источники (37,9 % в 2013 г., в то время как доля кредитов - 24,1 %) [1, с. 19]. Это связано с тем, что уровень процентных ставок значительно превышает рентабельность реализованной продукции (на 27 п.п. в 2013 г.).

Что касается кредитования физических лиц, то большая часть задолженности по состоянию на начало 2014 года приходится на кредитование недвижимости (72 %). Однако наибольшие трудности население испытывает при обслуживании кредитов, полученных на потребительские нужды (65 % проблемной задолженности) [2]. Это связано с активным развитием экспресс-кредитования, которое не всегда позволяет реально оценить возможность исполнения обязательств.

Анализируя долю проблемных кредитов в общем объеме кредитной задолженности, можно констатировать, что на отчетные даты в течение последних восьми лет данный показатель не превышал 1 %, что в целом свидетельствует об эффективном использовании субъектами хозяйствования кредитных вложений.

Таким образом, можно констатировать, что рынок ссудного капитала Беларуси в последние годы развивался вместе с развитием белорусской экономики и являлся важнейшим источником финансовых ресурсов, обеспечивающим рост ВВП.

Список использованных источников

1. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь: аналит. обзор за 2013 год / Нац. банк Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/EcTendencies/rep_2013_12_ot.pdf. -Дата доступа: 14.03.2014.

2. Бюллетень банковской статистики / Нац. банк Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. - 2013. - № 12(174). - Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/bulletin2013_12.pdf. -Дата доступа: 14.03.2014.