

3 Кушнирук, Б. Вызовы для Председателя Национального банка Валерии Гонтаревой» [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://blogs.lb.ua> (дата обращения: 20.12.2015).

4 В Украине растет денежная масса, а рефинансирование банков уменьшено [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://ua-ekonomist.com> (дата обращения: 23.12.2015).

5 Пути реформирования денежно-кредитной политики Украины [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://webcache.googleusercontent.com> (дата обращения: 23.12.2015).

А. С. БОГОМОЛОВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Л. В. Федосенко,**

канд. экон. наук, доц.

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ И ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время банковский сектор остается ведущим звеном национальной финансовой системы. Очевидным фактом является то, что банковская система может значительно ускорить либо замедлить экономическое развитие страны. Для поддержания ее на должном уровне необходимо грамотное, эффективное управление банковскими учреждениями. Одной из главных задач управления банком является обеспечение достаточности капитала и ликвидности банка.

Мировой финансовый кризис показал, что одним из наиболее существенных банковских рисков, способных спровоцировать кризисные явления не только в отдельных банках, но и в банковском секторе в целом, является риск ликвидности.

В нормативных документах Национального банка Республики Беларусь нет трактовки понятия «ликвидность», однако имеется следующее определение: «Риск ликвидности – это вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме» [1].

Ликвидность имеет немаловажное значение, как для самого банка, так и для его клиентов. Высокая ликвидность банка является показателем того, что клиент в любой момент сможет вернуть вложенные средства или получить кредит в банке.

С целью обеспечения нормального платежного процесса, недопущения кризиса неплатежей, сглаживания колебаний процентных ставок на рынке межбанковских кредитов Национальный банк оказывает необходимую ресурсную поддержку банкам.

В целом банковский сектор Республики Беларусь характеризуется удовлетворительной степенью ликвидности, достаточной для обеспечения устойчивого финансового функционирования, однако в 2014–2015 гг. банковский сектор столкнулся с глобальной «перестройкой».

Банки сталкиваются с ростом запросов на реструктуризацию долгов со стороны крупных предприятий, в то время как многие розничные игроки уже ощутили ухудшение качества своих портфелей. В условиях ужесточения регулирования розницы, а также усиления контроля за проведением сомнительных операций и сделок со связанными сторонами многие банки вынуждены менять свои стратегии развития, чтобы поддерживать рентабельность на фоне замедления основных сегментов кредитования.

Давление на банковскую систему создают крупнейшие государственные банки, активно направляющие избыточные средства в розничное кредитование, в то время как небольшие банки вынуждены зачастую держать избыточный запас ликвидности.

Соотношение ликвидных и суммарных активов банковского сектора по состоянию на 1 января 2015 г. сложилось на уровне 27,2 % (при нормативе для отдельного банка

20 %), коэффициент краткосрочной ликвидности составил 1,93 (при минимальной величине для отдельного банка, равной единице). На протяжении 2014 года банки сохраняли способность обеспечивать своевременное и полное исполнение своих обязательств, хотя к концу последнего квартала ситуация с их ликвидностью несколько ухудшилась в результате оттока средств физических лиц, повышенного спроса населения на наличную иностранную валюту, направления банками ресурсов на приобретение иностранной валюты для исполнения платежей клиентов, осуществления физическими лицами расходных операций по платежным картам, номинированным в валюте.

Преимущественное предоставление в 2014 г. долгосрочных кредитов при недостаточности соответствующих по срокам ресурсов усилило несогласованность сроков размещения средств и привлечения ресурсов банковского сектора и способствовало росту его подверженности риску ликвидности. За 2014 год разрыв между долгосрочными активами и обязательствами банковского сектора в национальной валюте увеличился на 8,1 трлн. руб., что в основном обусловлено ростом задолженности населения по кредитам, предоставленным на финансирование недвижимости (на 6,8 трлн. руб.) [2].

По итогам первого полугодия 2015 года видно, что ситуация с ликвидностью банков по сравнению с началом года улучшилась. Показатели ликвидности банковского сектора в 2015 году сохранили значения, превышающие установленные для отдельного банка нормативы безопасного функционирования. Средний по банковскому сектору норматив краткосрочной ликвидности на 1 декабря 2015 г. составил 2,17 при установленном минимальном пруденциальном нормативе 1,0.

Эффективность деятельности банков складывалась под влиянием увеличения проблемной задолженности, ограничения роста кредитного портфеля, а также повышения ставки налога на прибыль [3].

Возникающие проблемы ликвидности и платежеспособности в первую очередь влияют на деятельность банка, а, следовательно, связаны с неэффективным управлением ликвидностью. При решении вопроса эффективного управления операционной деятельностью банка на первый план выходит задача управления мгновенной и краткосрочной ликвидностью, основной целью которой служат построение достоверного прогноза ожидаемых денежных потоков в течение дня и минимизация неработающих активов банка, не ставя под угрозу его платежеспособность.

Дефицит ликвидности в банке может повлечь за собой его неплатежеспособность, а избыточная ликвидность негативно отображается на доходности («лишние» деньги сложно заставить принести банку доход – они не востребованы клиентами, поэтому банки стараются от них избавляться, в том числе через рынок межбанковских кредитов). Таким образом, ликвидность и платежеспособность банка тесно взаимосвязаны.

Самой значительной составляющей избыточной ликвидности являются остатки на корреспондентских счетах. Высокие остатки поддерживаются из-за риска потери ликвидности, а также в связи с необходимостью проведения текущих платежей. С другой стороны, высокий уровень ликвидности отчасти вызван недостаточно эффективным управлением банком собственной ликвидностью. Такая ситуация оказывает влияние на уровень ставок на межбанковском рынке.

Следовательно, можно сделать вывод, что проблемы с ликвидностью в банковском секторе до сих пор существуют и для их решения каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание ликвидности на заданном уровне на основании анализа ее состояния, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики.

Список используемой литературы

1 Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: постан.

Правления Нац. банка Респуб. Беларусь от 29 окт. 2012 г. №550 // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система [Электронный ресурс] – Минск, 2011. – URL: <http://www.business-info.by> (дата обращения: 11.11.2015).

2 Финансовая стабильность в Республике Беларусь, 2014. Аналитическое обозрение. – Минск: Нац. банк Респуб. Беларусь, 2015. – 34 с.

3 В Беларуси ситуация с ликвидностью банков в I полугодии улучшилась по сравнению с началом года – Нацбанк / [Электронный ресурс]. – 2016. – URL: <http://www.belta.by> (дата обращения: 06.02.2016).

М. В. ВОИНОВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Т. И. Иванова**

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСХОДОВ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ

Эффективность расходов местных бюджетов характеризует качество и эффективность местного самоуправления и является одним из ключевых условий обеспечения социального благополучия, экономического развития регионов.

В настоящее время планирование и финансирование расходов местных бюджетов основывается на затратной модели, основанной на потребности в ресурсах и слабо привязанной к результатам расходов. На долгосрочную перспективу определяются только основные направления бюджетно-налоговой политики, а детальные расчеты показателей бюджета проводятся на один финансовый год. Преобладает внешний контроль за исполнением бюджета: внимание обращается на целевое использование бюджетных средств, а не на оценку эффективности государственных расходов.

Для повышения эффективности расходов местных бюджетов целесообразно использовать бюджетирование, ориентированное на результат. В таблице 1 приведена сравнительная характеристика двух моделей бюджетного планирования и управления государственными расходами.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика затратной и результативной моделей бюджетного планирования и управления государственными расходами

| Затратная модель | Бюджетирование, ориентированное на результат |
|--|--|
| Планирование на год | Горизонт планирования 3-5 лет |
| Цель бюджета – утвердить суммы расходов бюджетополучателей по статьям различных типов бюджетной классификации в целях их жесткого контроля | Цель бюджета – установить приоритеты расходов, предоставить возможность оперативного управления, создать стимулы для экономии средств. Бюджетные расходы связаны с функциями, программами, услугами, видами деятельности и их результатами |
| Планирование бюджета района идет снизу вверх, в разрезе ведомств и их смет. Главное – обоснование потребности в ресурсах | Планирование идет сверху вниз, требуется обоснование приоритетов и ожидаемых результатов. Устанавливаются долгосрочные лимиты ассигнований с их ежегодной корректировкой |
| Кассовый метод учета исполнения бюджета учитывает денежные потоки в момент осуществления платежа или получения оплаты | При учете исполнения бюджета применяется метод начислений. Расходы и доходы рассматриваются на момент их осуществления |
| Размеры ассигнований по статьям рассматриваются на основе заявок местных органов власти в районе. Нет четкой привязки к результатам расходов | Размер бюджетных расходов зависит от конечных результатов деятельности каждого учреждения |
| Управление бюджетом района состоит в контроле за его исполнением. Перераспределение денег между статьями затруднено | Руководителям государственным органов представляется возможность оперативного управления средствами. Фиксируется общая сумма ассигнований на определенные функции и виды деятельности |