

Таким образом, по результатам проведенного исследования, можно сделать вывод, что метод имитационного моделирования позволяет получить наиболее достоверные результаты развития экономических процессов и систем, учитывая при этом достаточно большое количество рисков факторов.

Источники

1. *Бережная, Е. В.* Математические методы моделирования экономических систем / Е. В. Бережная, В. И. Березной. — М. : Финансы и статистика, 2001. — 368 с.
2. *Булдык, Г. М.* Статистическое моделирование и прогнозирование : учебник / Г. М. Булдык. — Минск : НО ООО «БИП-С», 2003. — 399 с.
3. Экономико-математические методы и прикладные модели / В. В. Федосеев [и др.] ; под ред. В. В. Федосеева. — М. : «Юнити», 2001. — 391 с.
4. *Соболь, И. М.* Метод Монте-Карло / И. М. Соболь. — М. : Наука, 1985 г. — 80 с.

<http://edoc.bseu.by>

А. С. Трушников

Научный руководитель — доцент Л. С. Ефремова

МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ

В статье рассмотрена сущность межбанковского кредита. Роль межбанковского кредита в формировании ресурсной базы банков.

Межбанковский кредит — предоставление одним банком другому кредитных ресурсов в любой форме, которая может включать обязательства по кредитам, векселям, депозитам, финансовому лизингу, активным остаткам по корреспондентским счетам банков, исполненным гарантиям, выданным за другие банки.

Пользователями рынка межбанковских кредитов являются кредиторы и заемщики. Кредиторы размещают межбанковские кредиты и (или) депозиты (Национальный банк, банки). Заемщики получают данные кредиты и (или) депозиты (Национальный банк, банки и иные кредитные организации, имеющие право проводить соответствующие денежные операции).

Основным признаком рынка межбанковского кредита считается перераспределение ресурсов между банками. В переливе ресурсов между ними проявляется свойство межбанковского кредита как одного из ускорителей процесса мультипликации кредита. Получив ресурсы от банка-кредитора, банк-заемщик частично предоставляет их в виде кредита своим клиентам. В результате возникают новые остатки средств на текущих и расчетных счетах. Эти средства, перераспределяясь по каналам безналичных расчетов, порождают новые банковские кредиты. Свойство межбанковского кредита ускорять мультипликацию кредита стимулируется тем, что полученный межбанковский кредит не подлежит обязательному резервированию в Национальном банке.

Привлекательность межбанковского кредита очевидна как для банка-кредитора, так и для банка-заемщика. Банк-кредитор, предоставляя межбан-

ковские кредиты, в том числе и кредиты овернайт, преследует цель получить доход от размещения ресурсов с минимальным риском. Действующее банковское законодательство также не препятствует развитию рынка межбанковского кредита: его размер ограничивается только нормативами максимальных рисков на одного клиента или кредитора, данный ресурс не учитывается при расчете фонда обязательных резервов.

В настоящее время в нашей стране рынок межбанковского кредита представляет собой один из ключевых сегментов финансового рынка, выполняющий ряд важных функций:

- представляет ресурсы для проведения активных банковских операций на других сегментах финансового рынка — операций на валютном, фондовом рынках, при кредитовании клиентов, финансировании инвестиционных проектов;
- позволяет банкам иметь дополнительный источник доходов, возникающий как разница между ценой покупки и продажи кредитов (операции на рынке);
- быстрее других финансовых инструментов реагирует на изменение рыночной конъюнктуры, являясь, таким образом, своеобразным показателем состояния финансового рынка;
- активность на данном рынке как в качестве продавца, так и покупателя ресурсов свидетельствует о положении банка в банковской системе (вновь зарегистрированные банки начинают свои операции именно с межбанковского кредита, что, в свою очередь, формирует представление о банке как будущем партнере).

Необходимо отметить важное значение корреспондентских отношений в межбанковском кредитовании (МБК). В случае необходимости срочного привлечения ресурсов банк в первую очередь обращается за ними к своим банкам-корреспондентам. Это объясняется наличием устойчивых взаимоотношений и хорошим знанием партнерами друг друга, что существенно сокращает время и издержки на проведение операций межбанковского кредитования.

В относительно стабильных условиях рынок МБК характеризуется незначительной разницей в процентных ставках для банков с разным уровнем кредитоспособности. Дифференциация кредитополучателей осуществляется на основе установления для них различных лимитов кредитования, исходя из определенных по внутрибанковским методикам уровней риска.

Средние процентные ставки и объемы межбанковских кредитов, вкладов (депозитов) в национальной валюте за 30.09.2020

Срок кредита, вклада (депозита), дней	Всего по республике		В том числе			
			с резидентами		с нерезидентами	
	Сумма, тыс. руб.	Ставка, % годовых	Сумма, тыс. руб.	Ставка, % годовых	Сумма, тыс. руб.	Ставка, % годовых
1	2	3	4	5	6	7
До востребования	0	0	0	0	0	0
В течение дня	0	0	0	0	0	0
1	86 000	14	86 000	14	0	0
2	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
4–7	27 000	14	27 000	14	0	0
8–14	0	0	0	0	0	0
15–21	0	0	0	0	0	0
22–30	500	14	500	14	0	0
31–60	13 000	14	0	0	13 000	14
Свыше 60	15 000	12	0	0	15 000	12
Всего	141 500	14	113 500	14	28 000	13

Анализ проведения операций межбанковского кредитования (см. таблицу) позволяет выделить ряд характерных черт и принципов функционирования рынка МБК:

- объектом торговли на рынке в большей степени являются ликвидные финансовые активы;
- субъектами рынка МБК являются банки, сотрудничество которых осуществляется в рамках корреспондентских отношений;
- особенностью рынка МБК является его сверхкраткосрочный характер. Основной объем сделок заключается сроком до 7 дней с целью регулирования ликвидности;
- на рынке МБК банки, как правило, работают без обеспечения (бланковые кредиты). Это обусловлено сверхкраткосрочностью проводимых кредитных операций и доверием, основанном на предположении, что банки являются более надежными кредитополучателями, чем клиенты небанковского сектора, что связано с боязнью потери репутации среди других участников межбанковского кредитного рынка. При отсутствии материальной обеспеченности МБК возникает необходимость усиления его информационного обеспечения для проведения анализа финансового состояния банка-контрагента;
- операции на рынке МБК банки-контрагенты чаще всего осуществляют в рамках генеральных соглашений на основании переговоров по согласованию основных условий сделок по системе РейтерДилинг (Reuters-Dealing) или по телефону, обмениваясь затем обоюдными подтверждениями в стандартной форме по системе S.W.I.F.T. (сообщение формата MT320). Ведение переговоров и заключение сделок осуществляют дилеры на основании специальных доверенностей, выданных в установленном порядке. В случае отсутствия генеральных соглашений — на основании межбанковских кредитных (депозитных) договоров;
- допустимый объем операций участников рынка МБК ограничивается системой взаимных лимитов;
- процентная ставка на межбанковские кредиты определяется соотношением спроса и предложения на этот вид кредитов;
- в стабильных условиях кредитование на рынке МБК, как правило, осуществляется с небольшой прибылью. Она извлекается при кредитовании конечных кредитополучателей (клиентов). Иначе говоря, межбанковский кредитный рынок — это передаточный механизм от первоначального поставщика денежных средств к их конечному пользователю;

- долгосрочное кредитование на рынке МБК, как правило, носит целевой характер.

Как свидетельствует опыт развитых стран, от развития межбанковского кредита во многом зависит перспектива экономического роста и благосостояния населения, так как он служит важным импульсом экономической конъюнктуры, способствующим устойчивости банков, перераспределению ресурсов в приоритетные отрасли народного хозяйства, развивающим инвестиционную активность.

Эффективность деятельности любой кредитной организации в большей мере зависит от особенностей формирования ресурсной базы банка, а также от того, какие источники формируют структуру ресурсов и в каком соотношении. Привлеченные и заемные средства покрывают 90 % всей потребности банков в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных.

Отличительной особенностью заемных источников ресурсов банков от привлеченных является то, что инициатива привлечения данных ресурсов принадлежит банку, а в случае с привлеченными денежными ресурсами активной стороной является вкладчик.

Таким образом, на данный момент существует большой выбор разновидностей межбанковского кредитования, который позволяет банкам активно и эффективно привлекать денежные средства, производить операции на рынке межбанковского кредитования, получая при этом максимальную прибыль, поддерживая постоянную ликвидность.

Источники

Инструкция О нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 28.09.2006 № 137: в ред. от 28.01.2019 № 47 // Консультант-Плюс. Беларусь / ООО ЮрСпектр, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2020.

Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие / Г. С. Чеботарева. — Екб. : Изд-во Урал. ун-та, 2018. — 120 с.

Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учеб. пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. — 2-е изд. — М. : Дашков и К^о. — 2019. — 158 с.

<http://edoc.bseu.by>

Д. Г. Тяглик

Научный руководитель — Ю. Б. Вашкевич

КОНЦЕПЦИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: РОЛЬ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛИ

В статье рассмотрены механизмы реализации концепции устойчивого развития посредством международной торговли на примере деятель-