

Н.М. Костючик, 2 курс

Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Успешность банковского бизнеса в значительной мере предопределяется ресурсной базой банков, которая является материальной основой диверсификации банковских услуг, улучшения их качества, расширения кредитного портфеля банков, а также удовлетворения нужд предприятий и населения в дополнительном финансировании. С расширением ресурсной базы связываются перспективы повышения роли банковской системы в экономическом и социальном развитии государства.

Важное место в формировании ресурсной базы банка занимает их эффективное размещение, которое возмещало бы затраты по их привлечению и обеспечивало банку прибыль при одновременном выполнении требований ликвидности со стороны Национального банка Республики Беларусь. Это достигается благодаря тесной взаимоувязке пассивных операций с активами. Формирование ресурсной базы банка осуществляется посредством пассивных операций, поэтому от качества управления ими зависят ликвидность, доходность, рентабельность и общее финансовое состояние коммерческого банка [1, с. 41].

Все пассивные операции имеют общее значение, но при этом могут осуществляться в различных формах. Как правило, выделяют четыре основные формы пассивных операций банков:

- Первичное размещение ценных бумаг собственной эмиссии;
- Формирование или увеличение фондов банка за счет отчислений от прибыли банка;
- Депозитные операции;
- Кредиты и займы, полученные от других юридических лиц.

Результатом увеличения депозитов коммерческих банков является увеличение в большей степени денежной массы. Речь идёт о банковской мультипликации, которая представляет собой процесс многократного (мультипликативного) увеличения (уменьшения) денег в качестве бессрочных депозитов в коммерческих банках в результате увеличения (уменьшения) банковских резервов при осуществлении коммерческими банками кредитно–депозитных и расчетных операций в рамках банковской системы.

Наибольшую часть ресурсов коммерческих банков составляют привлеченные средства. Они могут покрывать до 80% всей потребности банков в денежных ресурсах. Основная часть привлеченных ресурсов формируется банками на депозитной основе в результате зачисления средств на текущие (расчетные) и другие счета до востребования, а также при приеме банком от клиентов срочных вкладов (депозитов) и путём выпуска ценных бумаг.

При управлении пассивными операциями необходимо учитывать соотношение между расходами по привлечению средств и доходами, которые можно получить от вложения этих средств в кредиты, ценные бумаги и другие активы. При этом пассивным операциям, в результате которых формируется ресурсная база банков, уделяют в системе риск-менеджмента больше внимания, чем активным. Именно пассивные операции определяют объемы и масштаб доходных операций. В этом случае актуальным для банка становится вопрос накопления ресурсного потенциала, а обеспечение его стабильности является стратегической задачей [1, с.45].

Таблица – Информация о пассивах банков Республики Беларусь

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	Прирост с начала 2015 года
Пассивы банков	481 530,8	630 463,3	148 932,50
в рублях	228 297,0	238 276,6	9 979,60
в иностранной валюте	253 233,8	392 186,7	138 952,90
В том числе:			
1. привлечено средств от резидентов Республики Беларусь	319 526,6	411 793,8	92 267,20
Из них			
1.1. средства органов государственного управления	54 616,8	52 099,5	-2 517,30
1.2. средства Национального банка	15 393,6	16 018,4	624,80
1.3. средства субъектов хозяйствования	96 267,6	121 130,2	24 862,60
1.4. средства физических лиц	139 898,2	203 630,8	63 732,60
1.5. средства банков	13 350,5	18 914,9	5 564,40
2. привлечено средств от нерезидентов Республики Беларусь	87 176,4	119 401,7	32 225,30
3. прочие пассивы	74 827,7	99 267,9	24 440,20

Примечание – Источник: Собственная разработка

Первым по значимости источником привлеченных ресурсов для банков являются средства физических лиц, составляющие в текущем году 49,4% от суммы привлеченных средств резидентами РБ. Вторыми по значимости ресурсами белорусских банков является средства субъектов хозяйствования, их доля составляет 29,4%. Вклады резидентов превышают вклады нерезидентов страны почти в 3,5 раза [2].

Одной из проблем формирования ресурсной базы банков является преимущество вкладов в иностранной валюте над вкладами в национальной валюте. Сокращение вкладов населения в национальной валюте, несмотря на высокие ставки банков по депозитам, связано со снижением курса национальной валюты.

Проведение эффективной процентной политики, не снижающей доходности банка и обеспечивающей привлекательность линейки депозитов для вкладчиков, может стать решением данной проблемы.

Для стабилизации ресурсной базы был принят Декрет №7 направленный на формирование банками Республики Беларусь долгосрочной ресурсной базы и более эффективное ее использование, в том числе за счет повышения доступности кредитов для субъектов хозяйствования и населения путём введения налогообложения доходов по банковским вкладам. Декрет №7 также предусматривает уплату подоходного налога с процентных доходов по вкладам, текущим (расчетным) счетам. Кроме того, договоры срочного и условного банковского вклада будут подразделяться на без-

отзывные и отзывные. Главной отличительной особенностью этих двух видов договоров станут условия досрочного возврата вклада [3].

Для дальнейшего успешного развития пассивных операций в банках страны необходимо: разрабатывать взвешенную депозитную политику, в основу которой ставятся поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам; расширять виды предлагаемых вкладов (депозитов), диверсифицировать инструменты привлечения денежных средств населения, в том числе путём популяризации инструментов фондового рынка.

Список использованных источников

1. Будникова, О. Резервирование как способ управления расходами банка по соблюдению принципа нулевой ответственности/ О. Будникова /Банковский вестник: информационно–аналит. и научно–практич. жур. Нац. банка Респ. Беларусь.– 2016. – № 2. – С. 41–46.

2. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – № 1 (199). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2016_01.pdf– Дата доступа: 20.03.2016.

3. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь, 11 ноября 2015 г., №7 [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/today/finliteracy/pdf/telegraf/2015-006_decree_7.pdf – Дата доступа: 21.03.2016