

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.Н. Макаренко, 4 курс

*Научный руководитель – О.Н. Будникова, старший преподаватель
Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины*

Важнейшей составляющей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций играет определяющую роль по отношению к его активным операциям. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации. Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.

Формирование ресурсной базы белорусских банков, а в частности, привлечение банками ресурсов физических лиц, в 2016-2017 году претерпевает серьезные изменения исходя из сложившейся кризисной ситуации в стране: из привычных средних процентных ставок в 25-28% по вкладам (депозитам) в белорусских рублях населению стали предлагать в среднем 15-16% по безотзывным вкладам и 10-11% – по отзывным вкладам [1]. Такое положение обусловлено многими факторами, среди которых увеличение объемов проблемной задолженности по выданным кредитам населению. Как следствие, банк вынужден уменьшать процентные ставки по доходным активным операциям, и операциям по привлечению денежных средств.

Главной причиной этому стало вступление в силу в апреле 2016 года Декрета Президента №7 [2], который внес существенные изменения в политику всех банков: появились безотзывные вклады и начал взиматься налог на прибыль от депозитов по ставке 13 %. Его введение, по мнению специалистов Национального банка, обусловлено необходимостью поддержания макроэкономической стабильности и стимулирования долгосрочных сбережений. При этом важным преимуществом введения налога для государства является возможность пополнения бюджета страны. Ожидается, что с введением Декрета банки станут более устойчивыми с точки зрения ликвидности. Так как привлечение безотзывных вкладов на долгосрочной основе предоставляет банкам возможность формировать прогнозируемую по срокам и стоимости ресурсную базу, а значит, более эффективно перераспределять ее для нужд экономики и предлагать по таким вкладам более высокую доходность.

Однако, по официальным данным, можно говорить о начавшемся оттоке вкладов (депозитов) населения в банках с апреля 2016 года. Динамика вкладов (депозитов) населения в банках Республики Беларусь представлена в таблице 1 [3].

Таблица 1 – Динамика вкладов (депозитов) физических лиц в банках Республики Беларусь за 2015-2016 гг.

Вклады (депозиты)	01.07.2015	01.04.2016	01.07.2016	Темп роста, %		01.01.2017	Темп роста к 01.01.2017 к 01.07.2016 %
				к 01.07.2016 01.04.2016	к 01.07.2016 01.07.2015		
В белорусских рублях (млн. руб.)	17 274,6	19 454,5	18 937,4	97,3	109,6	18 962,6	0,13
В иностранной валюте (в эквиваленте млн. долларов США)	11 256,8	9 663,0	9 443,7	97,3	83,9	9 682,2	2,5

На основании данных таблицы 1 можно сделать вывод, что за 2015-2016 год вклады населения увеличились на 9,6% и составили 18 937,4 млн. рублей к 01.07.2016 г. Но несмотря на это увеличение, за 3 месяца (с апреля по июль 2016 года), как раз с датой вступления в силу Декрета №7, наблюдается отток вкладов. На 01.04.2016 г. размер вкладов составлял 19 454,5 млн. рублей, а на 01.07.2016 г. составил уже 18 937,4 млн. рублей. Уменьшение составило 2,7%. Также можно сделать вывод, что вклады в эквиваленте долларов США уменьшились. Это говорит о нестабильности на валютном рынке страны. За год темп прироста вкладов составил 9,6%, а темп снижения той же суммы вкладов в долларах США составил 16,1%. Таким образом, вклады населения обесценились на 16,1% за 2015-2016 гг.

На 01.01.2017 г. ситуация с вкладами стабилизировалась. Тенденция оттока вкладов отсутствует, однако прирост вкладов в национальной денежной единице минимален (0,13%). Также необходимо отметить, что Национальный банк стабилизировал курс национальной валюты, что повлияло на прирост вкладов в эквиваленте долларов США (2,5%).

Однако, помимо влияния положений Декрета №7, уменьшение ресурсной базы имеет следующие причины:

- необходимость компенсации снижения реальных денежных доходов населения;
- боязнь дальнейших изменений в банковской системе после деноминации;
- не совсем понятные условия удержания налога с процентных доходов по вкладам (депозитам);
- колебания курса национальной валюты, которые вынуждают вкладчиков вести выжидательную тактику.

Помимо этого, еще одной возможной причиной оттока вкладов стало взимание комиссии за открытие вkladного рублевого и валютного счетов. Особенно остро данная ситуация может повлиять на вклады в иностранной валюте, так как ставки по этим вкладам самые низкие, а введение дополнительных выплат может оттолкнуть вкладчиков с небольшой суммой.

В условиях сложившейся кризисной ситуации, несмотря на то, что национальный банк временно стабилизировал курс национальной валюты, а у банков временно приостановился отток вкладов, банкам необходимо наращивать ресурсную базу: привлекать потенциальных клиентов и «удерживать» имеющихся. Для этого банкам рекомендуется сделать следующее:

- повышать уровень финансовой грамотности населения. Некоторая часть населения страны не доверяет банковской системе, и до сих пор предпочитает хранить свои сбережения дома;
- не привязываться к определенному кругу клиентов. Банкам необходимо постоянно расширять рынки сбыта банковских продуктов;
- больше уделять внимания вопросам поддержания ликвидности: максимально сбалансировать соответствующие категории активов и пассивов;
- повышать доверие населения к национальной валюте;
- постоянно проводить различные акции, розыгрыши, презентации для привлечения новых клиентов;
- по новым безотзывным вкладам предложить клиентам более высокий процент, бесплатную пластиковую карточку, проценты, причисляемые в момент оформления вклада;
- продавать мультивалютную карточку по льготной цене в момент оформления отзывного вклада;
- пересмотреть в сторону уменьшения комиссию за открытие вкладных (депозитных) рублевого и валютного счетов.

Помимо этого, банкам нужно увеличить PR-активность в интернете, больше общаться со СМИ, и максимально использовать имеющиеся и искать новые каналы реализации банковских продуктов.

Второй по значимости источник ресурсов – собственный капитал. Динамика собственного капитала белорусских банков представлена в таблице 2 [3].

Таблица 2 – Динамика собственного капитала банков Республики Беларусь в 2016 г.

Банки	Сумма, млн. руб.			Темп роста, %	
	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2017	01.01.2017 к 01.10.2016	01.01.2017 к 01.01.2016
Банковский сектор, всего	7 948,2	8 431,1	8 459,6	100,3	106,4
в том числе:					
1 Государственные банки	5 315,8	5 524,0	5 466,0	99,0	102,8
2 Иностранные банки	2 379,5	2 632,8	2 703,8	102,7	113,6

На основании данных таблицы 2 можно сделать вывод, что динамика развития капитала белорусских банков более устойчивая, чем динамика привлекаемых банками средств на депозитной основе. В целом по банковскому сектору наблюдается положительная динамика в развитии капитала (6,4% за год). Иностранные банки нарастили капитал на 13,6%, что дает банкам больше возможности отвечать по своим обязательствам.

В целях наращивания капитала, банкам можно рекомендовать следующее:

- в части увеличения уставного фонда: выработка среднесрочной и долгосрочной стратегии, повысить эффективность функционирования банка по сравнению с его конкурентами, повысить уровень менеджмента и корпоративного управления;
- в части использования нераспределенной прибыли и целевых фондов: совершенствовать оказываемые банком услуги и предлагать новые продукты, связанные с биржевой деятельностью.

Список использованных источников

1. Кредиты, вклады, курсы валют, банки Беларуси / [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://myfin.by/> – Дата доступа: 13.03.2017.
2. Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» / [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://nbrb.by/Legislation/> – Дата доступа: 13.03.2017.
3. Информационный сборник «Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования» / [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://nbrb.by/Legislation/> – Дата доступа: 15.03.2017.