

**МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ
РЕСУРСОВ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Нилова Галина Сергеевна, аспирант
Белорусский государственный университет, Минск,
Nilova.g.s.@yandex.ru**

Аннотация. Статья выполнена на актуальную тему изучения роли ресурсов коммерческих банков в Республике Беларусь. Целью исследования является оценка перспектив мобилизации денежных средств банками РБ при существенном сужении ресурсов общегосударственного ссудного фонда и появлении конкурентной борьбы между банками за привлечение денежных средств.

Ключевые слова: денежные средства, кредитные ресурсы банков, банковское дело, коммерческие банки, экономика Республики Беларусь.

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют большое значение. Они являются необходимым составным элементом банковской деятельности. А специфика деятельности банков заключается в том, что они, с одной стороны, привлекают из различных источников временно свободные денежные средства, а с другой – размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в дополнительных ресурсах на условиях возвратности и платности [1].

Следует отметить, что в течение долгого времени в Республике Беларусь (РБ) вопросам формирования ресурсной базы банков не придавалось соответствующего значения. Это было связано, в первую очередь, с существованием административно-командной системы управления экономикой в РБ, для которой характерна государственная монополия на банков-

ское дело, в том числе и на банковские ресурсы. Кредитные отношения носили формальный характер, а роль кредитных учреждений заключалась по большому счёту в распределении средств общегосударственного ссудного фонда.

Однако с переходом к рыночной модели экономики в РБ условия функционирования банковской системы в значительной степени изменились. Эти перемены по отношению к банковским ресурсам проявились в возникновении новых условий мобилизации денежных средств банками РБ, в существенном сужении ресурсов общегосударственного ссудного фонда, в том числе в образовании рынка банковских ресурсов и появлении конкурентной борьбы между банками за привлечение денежных средств. В свою очередь, ресурсная база в деятельности коммерческих банков РБ предопределяет и направления, и масштабы активных операций, а также объём и структуру банковских доходов.

Сегодня ресурсы коммерческого банка в РБ можно определить как его собственный капитал и привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц. Источники банковских ресурсов в РБ образуются в результате осуществления банками пассивных операций. Выделяют следующие группы пассивных операций коммерческих банков в РБ:

- первичное размещение долевых и долговых ценных бумаг собственной эмиссии;
- формирование и увеличение фондов банка;
- депозитные операции;
- кредиты и займы, полученные от других юридических лиц;
- другие операции.

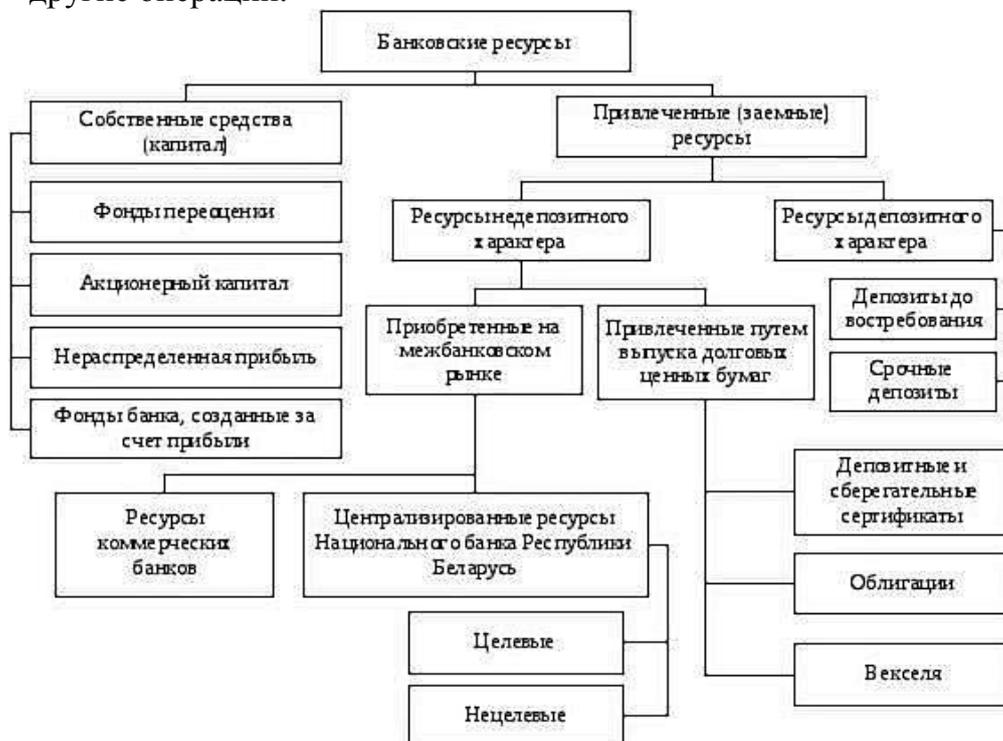


Рисунок – Состав и источники банковских ресурсов

Примечание – Источник: [2]

Следует отметить, что при реализации коммерческим банком пассивных операций у него формируются различные виды ресурсов. Состав и источники банковских ресурсов представлены на рисунке. Это собственные и привлеченные. К собственным ресурсам, исходя из экономической сущности, относятся уставный фонд банка, фонды, сформированные из прибыли, а также нераспределенная прибыль. Уставный фонд банка является первичным источником ресурсов, которые банковское учреждение может использовать. Минимальная доля денежной части уставного фонда регламентируется законодательством. С течением времени его величина может включать как денежные, так и неденежные источники (*например, здание банка, внесённое одним из учредителей*).

Прибыль даёт банку возможность увеличить собственные средства и сформировать фонды, составляющие основу капитала банка. При этом учредители банка, пользуясь своим правом, могут направить прибыль на дивиденды либо разделить между собой, но в данном случае банк не будет иметь возможности для деятельности и получения в будущем большей суммы прибыли. Исходя из законов экономического развития и банковской деятельности, учредителям банка выгодно оставлять прибыль в хозяйственном обороте с целью получения больших дивидендов в будущем [3].

Следует отметить, что банк может самостоятельно создавать фонды от своей прибыли, определяя их название и назначение: фонд развития банка, фонд для выплаты дивидендов, благотворительный фонд, фонд для поощрения своих работников, повышения их квалификации и другие. Порядок формирования и использования каждого из фондов оговаривается в учредительных документах банка, а также локальных нормативных актах [4].

Под нераспределённой прибылью банка понимается прибыль текущего года и прошлых лет, которая остаётся в распоряжении банка после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

В свою очередь, необходимо различать понятия "собственный капитал банка" и "нормативный капитал банка". Исходя из этой классификации, в состав собственного капитала банка входит: уставный фонд; эмиссионный доход; фонды банка, состоящие из резервного фонда, фонда развития банка, других фондов; прибыль отчетного года; фонды переоценки статей баланса, которые включают фонд переоценки основных средств, фонд переоценки незавершенного строительства, фонд переоценки валюты и инструментов хеджирования и некоторые другие фонды. При этом собственный капитал банка является расчётной величиной, которая отражается в балансе банка.

Расчётной величиной является также нормативный капитал банка. Исходя из принципов Базельского комитета, направленных на контроль безопасного функционирования банков, банковские учреждения должны формировать свой капитал, принимая во внимание требования к его формированию с учётом количественных и качественных характеристик. Таким образом, капитал складывается из капитала I, II, III уровней [5].

Нормативный капитал банка включает в себя основной капитал (капитал I уровня) и дополнительный капитал (капитал II и III уровней). В свою очередь, капитал I уровня состоит из уставного фонда, эмиссионного дохода, фондов и прибыли прошлых лет. В капитал II уровня входит прибыль текущего года; фонды, сформированные за счет прибыли, включенной в дополнительный капитал; резервы, создаваемые банком на покрытие возможных убытков; сумма переоценки основных средств, незавершенного строительства; сумма переоценки ценных бумаг, имеющих для продажи; привлеченный долгосрочный субординированный кредит. Капитал III уровня включает краткосрочный субординированный кредит.

Следует так же отметить, что капитал банка выполняет четыре функции:

1) защитная – защита интересов клиентов банка, обеспечивая выплату компенсаций вкладчикам и гарантируя банку осуществление своей деятельности при возникновении убытков;

2) оперативная – возможность банка за счёт собственных средств приобретать землю, здания, компьютерную технику и так далее;

3) регулирующая – Национальный банк РБ осуществляет оценку финансового состояния банка и контролирует его деятельность [6].

В свою очередь, именно привлеченные средства составляют наибольшую часть банковских ресурсов (около 80 %). Все привлеченные ресурсы, исходя из того, кто выступает инициатором проведения операции, подразделяются на депозитные и недепозитные.

Депозиты представляют собой средства, размещенные в банке по желанию физических и юридических лиц и используемые ими в соответствии с банковским законодательством. В качестве субъектов депозитных операций могут выступать государственные учреждения, предприятия и организации, акционерные общества, совместные предприятия с участием иностранного капитала, а также финансовые и страховые компании, общественные организации и фонды, инвестиционные фонды, отдельные физические лица.

Следует отметить, что при формировании ресурсной базы коммерческих банков значительную роль играют средства населения, которые являются основой общественного богатства каждой страны и основным источником инвестиционных средств для кредитования экономики.

В целом в РБ осуществляется достаточно широкий круг депозитных операций, который можно классифицировать по ряду признаков:

1) принадлежности вкладчика к физическому или юридическому лицу;

2) видам валют – депозиты, привлекаемые в белорусских рублях и иностранной валюте;

3) денежной форме – депозиты, привлекаемые в наличной форме и безналичной;

4) срочности – депозиты до востребования, срочные и накопительные депозиты.

Среди пассивных операций, которые осуществляют коммерческие банки РБ, обычно наибольший объём приходится на операции по формированию депозитов до востребования. Наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов составляют срочные и накопительные депозиты.

В условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов коммерческие банки РБ должны следить за количественными и качественными улучшениями своих депозитов. Они используют для этого процентную ставку, предоставляют различные услуги и льготы вкладчикам. При этом каждому банку необходимо придерживаться нескольких основополагающих принципов организации депозитных операций:

- депозитные операции должны быть разнообразными и направленными на совершение сделок с различными субъектами;
- организуя депозитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;
- депозитные операции должны создавать условия для получения прибыли в будущем;
- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;
- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, которые способствуют привлечению депозитов.

Ресурсы недепозитного характера можно определить как средства, которые банк получает в виде займов или путём продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учёт векселей и получение кредитов.

Следует отметить, что в настоящее время в Республике Беларусь рынок межбанковского кредита является одним из ключевых сегментов финансового рынка, который выполняет ряд важных функций. С учётом вышесказанного можно сделать вывод, что привлечение межбанковских кредитов в современных условиях может быть оправдано либо для поддержания текущей ликвидности, либо для размещения в конкретные высоколиквидные активы. Однако использование межбанковского кредита в качестве постоянного источника ресурсной базы нецелесообразно, учитывая его непредсказуемость и высокую стоимость.

Список использованных источников

1. Васильев С.А., Гудовская Л.В., Киевич А.В. Российские банки в контексте международного банковского бизнеса: актуальные вызовы и поиск решений / С.А. Васильев, Л.В. Гудовская, А.В. Киевич // Экономические науки. 2016. № 136. С. 67-71.
2. Данина, Е.А. Пассивные и активные операции банков: методические указания к изучению темы "Банковское право. Особенная часть" / Е.А. Данина. – Витебск: УО "ВГУ им. П.М. Машерова", 2017. – 50 с.
3. Гудовская Л.В., Киевич А.В. Современные модели и перспективы развития международного банковского бизнеса / Л.В. Гудовская, А.В. Киевич // Миро-

вая экономика и международные отношения. 2013. № 2. С. 169.

4. Белоглазова Г.Н., Киевич А.В. Модернизация регулирования финансовых систем: поиск новых моделей / Г.Н. Белоглазова, А.В. Киевич // Банковское дело. 2011. № 7. С. 14-20.

5. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. – 768 с.

6. Куликов, Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов: изд-во ФГБОУ ВПО "ТГТУ", 2018. – 108 с.