

**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№58 (июнь) 2018**

колебанием курса валюты/ И. М. Крайнова, Н.А. Савельева / Вестник сибирского государственного университета путей сообщения. – 2016г. – №3 (38). – с. 42-46.

## ЭКОНОМИКА

### АНАЛИЗ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Блищик Кристина Вячеславовна**  
Полесский государственный университет  
Студентка

**Давыдова Наталья Леонтьевна, доцент, кандидат экономических наук,  
Полесский государственный университет**

**Ключевые слова:** пассивы; ресурсы коммерческого банка; система управления ресурсной базой; собственные средства; привлечённые средства

**Keywords:** liabilities; resources of a commercial bank; resource management system; own funds; involved funds

**Аннотация:** В статье изучена экономическая сущность, классификация ресурсной базы банков Республики Беларусь. Проведён анализ динамики ресурсной базы банков Республики Беларусь за 01.01.2016 — 01.01.2018 гг. в целом, а также анализ структуры и состава собственных средств и обязательств на примере ОАО „БПС-Сбербанк“.

**Abstract:** The article examines the economic essence, the classification of the resource base of the banks of the Republic of Belarus. The analysis of the dynamics of the resource base of the banks of the Republic of Belarus for 01.01.2016 – 01.01.2018 is carried out. in general, as well as analysis of the structure and composition of equity and liabilities on the example of JSC „BPS-Sberbank“.

#### **УДК 336.717.061.2**

Важным параметром потенциала банковской системы Республики Беларусь выступает ресурсная база коммерческих банков. Долгое время вопросам формирования ресурсной базы банков не придавалось должного значения. Это было связано с тем, что действовала административно-командная система управления экономикой, для которой была характерна государственная монополия на банковское дело, в том числе и на банковские ресурсы. Кредитные отношения в то время носили формальный характер, а роль кредитных учреждений сводилась фактически к распределению средств общегосударственного кредитного фонда. Выделение кредитных ресурсов банкам происходило в соответствии с утверждённым кредитным планом вне зависимости от количества мобилизованных ресурсов банковскими учреждениями [1, с. 47].

В современных условиях выбранная тема является актуальной, так как формирование и управление ресурсами являются определяющими задачами в деятельности каждого банка. От ресурсного потенциала и его стабильности во многом зависят объём и структура активных операций, доходы банка, его ликвидность и прибыльность деятельности.

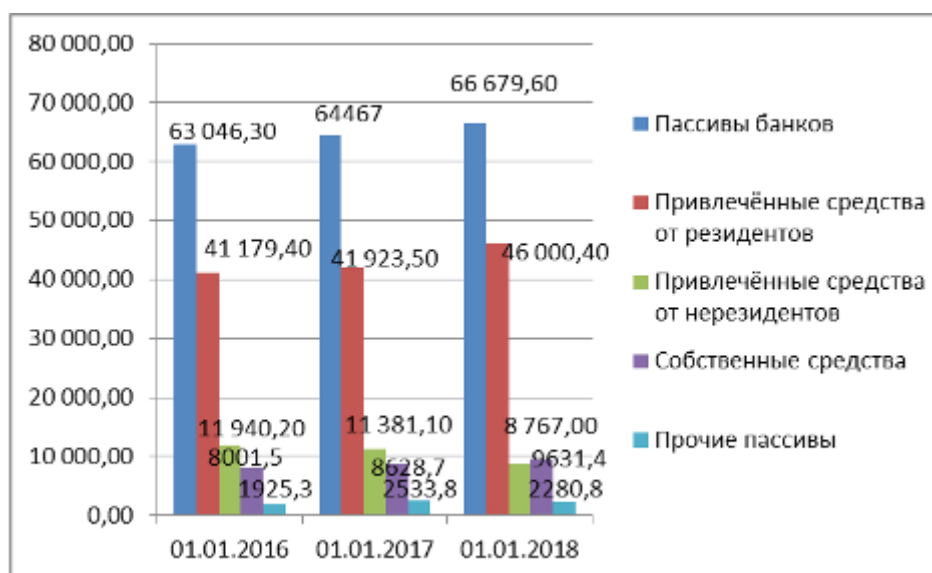
Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, ресурсная база банков состоит из:

1. Собственных средств — средств, полученных от акционеров банка при его создании и образованные в процессе его деятельности, которые находятся в распоряжении банка без ограничения сроков;
2. Привлечённых средств – средств клиентов, полученных на определённый срок или до востребования [3, с. 201].

Основу деятельности банка составляют собственные средства, так как обеспечивают банку как юридическому лицу экономическую самостоятельность, являются резервом ресурсов, а также определяют масштабы деятельности банка [4, с. 83].

Однако банки работают не только на собственном капитале, но и за счёт привлечённых средств, которые главным образом формируются посредством осуществления депозитных операций, на долю которых приходится в отдельных банках до 95% пассивов.

Рассмотрим динамику пассивов банков Республики Беларусь за период 01.01.2016 — 01.01.2018 гг. (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Динамика пассивов банков Республики Беларусь за период 01.01.2016 — 01.01.2018 гг., млн. руб.**

Примечание: Собственная разработка на основании источников [5 и 6]

Данные рисунка свидетельствуют о росте пассивов банков Республики Беларусь. На 01.01.2017 г. пассивы банков увеличились на 1 420,7 млн. руб. или на 2,25% и

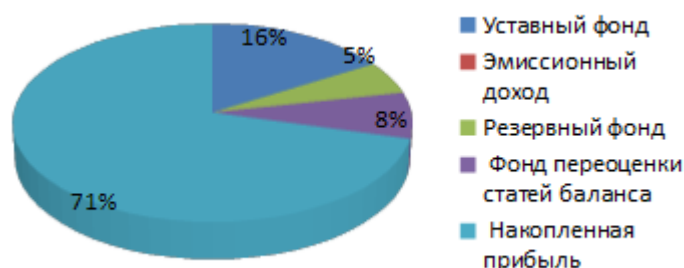
составили 64 467 млн. руб. Увеличение пассивов главным образом произошло за счёт увеличения привлечённых средств от резидентов (на 744,1 млн. руб. или на 1,8%) и за счёт увеличения собственных средств (на 627,2 млн. руб. или на 7,83%). В свою очередь привлечённые средства от нерезидентов по сравнению с предыдущим периодом сократились (на 559,1 млн. руб. или на 4,68%).

На 01.01.2018 г. пассивы банков увеличились на 2 212,6 млн. руб. (или на 3,4%) и составили 66679,6 млн. руб. Увеличение пассивов банков связано с увеличением привлечённых средств от резидентов (на 4 076, 9 млн. руб. или на 9,72%) и увеличением собственных средств (на 1 002,7 млн. руб. или на 11,62%). В свою очередь привлечённые средства от нерезидентов на 01.01.2018 г. сократились на -2 614,2 млн. руб. или на 22,97% и составили 8 767,0 млн. руб.

Из вышеизложенного следует, что основную долю прироста ресурсной базы банков Республики Беларусь составляют привлечённые средства резидентов, а именно: средства физических лиц (51%) и средства субъектов хозяйствования (34%). Как видим, удельный вес привлечённых средств от нерезидентов значительно меньший, однако осуществляемая активизация деятельности банков Республики Беларусь по привлечению средств с зарубежного финансового рынка за анализируемый период позволяет надеяться, что в ближайшее время показатель привлечённых средств от нерезидентов в структуре ресурсной базы будет только расти. Другими источниками пополнения банковских ресурсов стало увеличение собственного капитала банков более чем на 20%.

Исследование ресурсной базы коммерческого банка, как и любого другого коммерческого предприятия, предполагает анализ его собственных средств и обязательств. Для анализа состава и структуры собственных средств и обязательств используем данные бухгалтерского баланса ОАО „БПС-Сбербанк“ за 01.01.2016 г. — 01.01.2018 г.

На 01.01.2018 г. собственный капитал ОАО „БПС-Сбербанк“ составил 538 944 бел. руб. Удельный вес основных структурных элементов собственного капитала ОАО „БПС-Сбербанк“ представлен на рисунке 2.



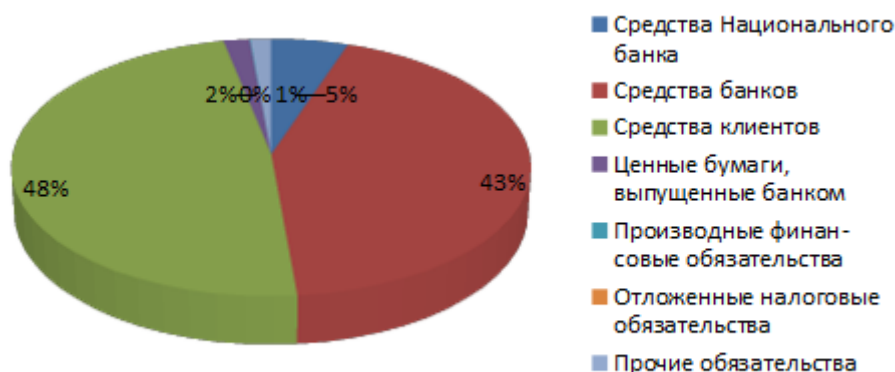
**Рисунок 2 – Структура собственного капитала ОАО „БПС-Сбербанк“ на 01.01.2018 г., %.**

Примечание: Собственная разработка на основании источника [7]

Данные рисунка показывают, что наибольший удельный вес в собственном капитале ОАО „БПС-Сбербанк“ занимает накопленная прибыль, которая составляет 71%. Это

говорит о достаточно устойчивом финансовом положении банка. Также немаловажное место занимает его уставный фонд – 16%, стоит отметить что, чем выше удельный вес уставного фонда в общем объеме собственных средств, тем лучше для банка, так как он в таком случае будет иметь более облегченный доступ к финансовому рынку и сможет защитить себя от проблем с ликвидностью, вызванных незапланированным оттоком привлеченных средств. Наименьший удельный вес занимают резервный фонд — 5% и фонд переоценки статей баланса – 8%.

Далее рассмотрим состояние обязательств ОАО „БПС-Сбербанк“. На 01.01. 2018 г. обязательства ОАО „БПС-Сбербанк“ составляли 3 845 091 бел. руб. (рисунок 3).



**Рисунок 3 – Структура обязательств ОАО „БПС-Сбербанк“ на 01.01.2018 г., %.**

Примечание: Собственная разработка на основании источников [7]

Данные рисунка 3 свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес в общей сумме обязательств банка занимают средства клиентов (48%), которые считаются наиболее значимыми кредитными ресурсами банка. Основным источником увеличения средств клиентов является рост остатков на текущих счетах клиентов, т.е. депозитов до востребования. Увеличение их доли в ресурсной базе уменьшает процентные расходы банка, но в то же время ослабляет его ликвидность. Поэтому банку необходимо поддерживать их на оптимальном уровне, проводив эффективную маркетинговую политику банка по привлечению новых клиентов через снижение тарифов на банковское обслуживание.

Также значительный удельный вес занимают средства банков — 43%. Значение данного показателя говорит о том, что у ОАО „БПС-Сбербанк“ высокий уровень зависимости от межбанковского кредитования, что говорит о необходимости проведения грамотной политики менеджеров банка по формированию ресурсной базы.

Наименьший удельный вес приходится на средства Национального банка (всего 5%); ценные бумаги, выпущенные банком (2%), прочие обязательства (2%). Небольшой удельный вес свидетельствует о том, что, например, по сравнению со средствами клиентов данные компоненты в структуре обязательств существенной роли не играют, что не вызывает особых изменений в пассивах банках.

Анализ структуры обязательств ОАО „БПС-Сбербанк“ даёт возможность определить основные источники увеличения обязательств банка, а также определить основные аспекты по проведению грамотной маркетинговой политики с целью поддержания средств, предоставляемых банку, на оптимальном уровне.

Данное исследование позволило детально изучить теоретические аспекты формирования ресурсной базы банков Республики Беларусь, также с точностью всё это рассмотреть на примере с помощью проведённого анализа структуры и состава ресурсной базы ОАО „БПС-Сбербанк“. Анализ динамики пассивов банков Республики Беларусь показал, что пассивы банков увеличиваются, что вызвано ростом привлечённых средств резидентов, а также увеличением собственного капитала банков более чем на 20%. С целью детального исследования ресурсной базы банков был проведён анализ состава и структуры собственных средств и обязательств на примере ОАО „БПС-Сбербанк“, который показал, что состояние банка финансово устойчиво. И чтобы поддерживать своё положение на таком уровне, банку необходимо проводить эффективную маркетинговую политику по привлечению новых клиентов через снижение тарифов на банковское обслуживание.

#### **Литература:**

1. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; / Под ред. Г.И. Кравцовой. 2-е изд., перераб. и доп. - Мн.: БГЭУ, 2002. - 504 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3. Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года [Электронный ресурс]/ Кодексы Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://kodeksy.by/bankovskiy-kodeks>. – Дата доступа: 22.02.2018.
3. 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, 2009. - 768 с.
4. Глушкова, Н.Б. Банковское дело: учебное пособие: для студентов экономических специальностей/ Н.Б. Глушкова. - М.: Академический Проект; Альма Матер, 2005. - 432 с.
5. Статистический бюллетень №12 (222) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2017\\_12.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_12.pdf).— Дата доступа: 22.04.2018.
6. Статистический бюллетень №12 (210) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2016\\_12.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_12.pdf).— Дата доступа: 22.04.2018.
7. Показатели деятельности [Электронный ресурс]/ ОАО "БПС-Сбербанк".— Режим доступа: <https://www.bps-sberbank.by/online/ru.about.pokazateli>.— Дата доступа: 22.04.2018.

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>РЕДКОЛЛЕГИЯ</b> .....	<b>4</b>
<b>МОЗОЛЬ ЕЛИЗАВЕТА ЮРЬЕВНА КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ</b> .....	<b>11</b>
<b>КИРЕЕВА ТАТЬЯНА ИВАНОВНА МУЗЫКА И ЛИЧНОСТЬ</b> .....	<b>17</b>
<b>УГАЙ ЮЛИЯ ВЛАДИМИРОВНА АДАПТАЦИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ МОДЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО АУДИТА В РОССИЙСКУЮ ПРАКТИКУ</b> .....	<b>22</b>
<b>ФОМЕНКО АНДРЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ ЛЕЧЕНИЕ АЛЛЕРГИИ ИНТЕРФЕРОНАМИ ПЕРВОГО ТИПА</b> .....	<b>25</b>
<b>ВИНОКУРОВА МАРИЯ ВЯЧЕСЛАВОВНА ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛИТЕТОВ И РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В РЕГУЛИРОВАНИИ ИХ РАЗВИТИЯ</b> .....	<b>34</b>
<b>КАБАНОВА ЕЛИЗАВЕТА СЕРГЕЕВНА СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ: МИНИМИЗАЦИЯ ЗАТРАТ РАБОТОДАТЕЛЯ ЗА СЧЕТ АУТСОРСИНГА</b> .....	<b>39</b>
<b>УЛЬЯНОВА ЮЛИЯ СЕМЕНОВНА ДЕМОКРАТИЧНО ЛИ ОБНОВЛЕНИЕ ВЛАСТИ В АРМЕНИИ?</b> .....	<b>43</b>
<b>ЯЩУК ЮЛИЯ ВЛАДИМИРОВНА ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РЕЗИДЕНТОВ ПАРКА ВЫСОКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b> .....	<b>49</b>
<b>ПОНОМАРЕВА ЕЛЕНА ГЕННАДЬЕВНА ДИНАМИКА КУРСА НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b> .....	<b>54</b>
<b>МАЙСУМОВА ЭЛЬМИРА ГУСЕНБЕКОВНА ОСОБЕННОСТИ ЭМОЦИОНАЛЬНОЙ СФЕРЫ ЖЕНЩИН С УГРОЗОЙ ПРЕРЫВАНИЯ БЕРЕМЕННОСТИ</b> .....	<b>59</b>
<b>ФИЛИМОНОВА МАРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ СОВЛАДАЮЩЕГО ПОВЕДЕНИЯ У ЛИЦ С АЛКОГОЛЬНОЙ ЗАВИСИМОСТЬЮ</b> .....	<b>62</b>
<b>СОБЕЦКИЙ МАКСИМ АНАТОЛЬЕВИЧ. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД</b> .....	<b>65</b>
<b>СТРАХОВ ЛЕОНИД ВИТАЛЬЕВИЧ. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОЛИТИЧЕСКОЙ ПОЛИЦИИ РОССИИ, НАПРАВЛЕННАЯ НА ЗАЩИТУ РУССКОЙ ПРАВОСЛАВНОЙ ЦЕРКВИ ОТ ПОЛИТИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ И ЭЛЕМЕНТОВ РАЗЛОЖЕНИЯ ВО 2 ПОЛ. XIX – НАЧ. XX ВВ.</b> .....	<b>76</b>
<b>ФЕДОРЕНКОВ ВАЛЕРИЙ СЕРГЕЕВИЧ. ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ИННОВАЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b> .....	<b>84</b>
<b>ПЛЕЩЕЕВА АНАСТАСИЯ АЛЕКСАНДРОВНА. ЗАКОННЫЕ СПОСОБЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ АКТИВОВ: БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ АСПЕКТЫ</b> .....	<b>87</b>
<b>БЛИЩИК КРИСТИНА ВЯЧЕСЛАВОВНА. АНАЛИЗ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b> .....	<b>91</b>

<b>КУЧЕР ЛАРИСА ИВАНОВНА. ПОКАЗАТЕЛИ ПАРАМЕТРОВ КОРНЕВОЙ СИСТЕМЫ СЕЯНЦЕВ СЛАБОРОСЛЫХ ГИБРИДНЫХ ФОРМ ГРУШИ (PIRUS COMMUNIS L.) ЗАВИСИМО ОТ СРОКОВ ВЫСЕВАНИЯ .....</b>	<b>96</b>
<b>ЛЕБЕДИНСКИЙ ВЛАДИСЛАВ САФРОНОВИЧ. ОБ ОШИБОЧНОСТИ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ ЛОРЕНЦА .....</b>	<b>100</b>
<b>ВИНОКУРОВА МАРИЯ ВЯЧЕСЛАВОВНА. СОВРЕМЕННАЯ ЭВОЛЮЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ В КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСАХ .....</b>	<b>104</b>
<b>ПИНЧУК ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА. БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПОВЫШЕНИЕ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ .....</b>	<b>110</b>
<b>ПАЛУБИС ЕКАТЕРИНА ВАЛЕРЬЕВНА. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СИСТЕМЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>116</b>
<b>ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. МОДЕЛИРОВАНИЕ ГИДРАВЛИЧЕСКОГО СОПРОТИВЛЕНИЯ ПРИ ТЕЧЕНИИ РЕАКТИВНОГО ТОПЛИВА (РТ) СВЕРХКРИТИЧЕСКИХ ДАВЛЕНИЙ (СКД) В УСЛОВИЯХ НЕИЗОТЕРМИЧЕСКОЙ ИНТЕНСИФИКАЦИИ ТЕПЛООБМЕНА.....</b>	<b>120</b>
<b>КУШНЕРОВА ЮЛИЯ НИКОЛАЕВНА. КАРТЫ РАССРОЧКИ В ПРАКТИКЕ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>135</b>
<b>РАМАЗАНОВА ЮЛИЯ РАДИКОВНА. АНАЛИЗ ФЛОРЫ ОЗЕЛЕНЕННЫХ ОБЪЕКТОВ ГОРОДА НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ.....</b>	<b>138</b>
<b>ГОНЧАРУК ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. АНАЛИЗ РАСХОДОВ БЮДЖЕТА НА ОБРАЗОВАНИЕ .....</b>	<b>144</b>
<b>ТОСУНОВА АЛЕКСАНДРА ЯКОВЛЕВНА. ПРЕДПОСЫЛКИ, ЦЕЛИ, ИТОГИ И ПОСЛЕДСТВИЯ ДЕНЕЖНОЙ РЕФОРМЫ ЦАРЯ АЛЕКСЕЯ МИХАЙЛОВИЧА (1654-1663 ГГ.) .....</b>	<b>148</b>
<b>СТЕПАНЮК ИВАН АНТОНОВИЧ. ПРОБЛЕМА ИЗМЕРЕНИЯ СОЛЕННОСТИ МОРСКОЙ ВОДЫ С АВИАСРЕДСТВ РАЗВЕДКИ (ОБЗОР МЕТОДОВ И ОЦЕНКИ ПЕРСПЕКТИВ).....</b>	<b>154</b>
<b>АДИБЕКЯН ОГАНЕС АЛЕКСАНДРОВИЧ. СОЦИОЛОГИЯ РЕЦЕНЗИРОВАНИЯ НАУЧНЫХ РАБОТ.....</b>	<b>168</b>
<b>КОТОВА СВЕТЛАНА СЕРГЕЕВНА. ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРОЯВЛЕНИЯ ДЕПРЕССИВНОСТИ И ТРЕВОЖНОСТИ У СТУДЕНТОВ РАЗНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ПОДГОТОВКИ.....</b>	<b>174</b>