

Університет банківської справи
Національного банку України
Львівський інститут
банківської справи



University of banking
of the National bank of Ukraine
Lviv institute
of banking

Краківський економічний
університет



Cracow University
of Economics

**РОЗВИТОК
ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ
КРАЇН ЦЕНТРАЛЬНОЇ
ТА СХІДНОЇ ЄВРОПИ**

**THE DEVELOPMENT
OF FINANCIAL SYSTEM
OF COUNTRIES OF CENTRAL
AND EAST EUROPE**

Том 3

Volume 3

Львів
2013

Lviv
2013

Розвиток фінансової системи країн Центральної та Східної Європи (збірник наукових праць) / Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (Україна); Краківський економічний університет (Республіка Польща); Редкол. Відповідальні редактори д. е. н. Олексій Другов, д-р Пьотр Була. – Том. 3. – Львів, 2013. – 199 с.

The development of financial system of countries of Central and East Europe (collection of scientific labours) / Lviv institute of banking of University of banking of the National bank of Ukraine (Ukraine); Cracow University of Economics (Poland); Edited by Oleksiy Druhov, Piotr Bula. – Vol. 3. – Lviv, 2013. – 199 p.

Редакційна колегія:

Edition collegium:

Другов Олексій (Україна) – доктор економічних наук (відповідальний редактор)

Druhov Oleksiy (Ukraine) – doctor of economics (chief redactor)

Була Пьотр (Польща) – доктор наук (відповідальний редактор)

Bula Piotr (Poland) – doctor (chief redactor)

Фудалінський Януш (Польща) – доктор наук

Fudalinski Janush (Poland) – doctor

Миська Роман (Україна) – кандидат історичних наук

Myska Roman (Ukraine) – PhD of history

Клювак Оксана (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

Klyuvak Oksana (Ukraine), second category specialist of the scientific department

Торконяк Наталя (Україна) – фахівець 2-ої категорії наукового відділу

Torkoniak Natalia (Ukraine), second category specialist of the scientific department

Рецензенти:

Reviewers

Смовженко Тамара (Україна) – доктор економічних наук, професор

Smovzhenko Tamara (Ukraine) – doctor of economics, professor

Рішард Боровецькі (Польща) – доктор габілітований, професор

Ryszard Borowiecki (Poland) – doctor hab., professor zw.

*Затверджено до друку вченою радою
Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ),
протокол № 6 від 15 травня 2013 року*

СТРАТЕГИЯ РОСТА КАПИТАЛА БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Коноплицкая Марина Александровна,
ст. преподаватель кафедры банковского дела
УО «Полесский государственный университет»*

Проанализирована эволюция требований регулятора к величине уставного фонда и капитала банков, влияние внешних и внутренних факторов, тенденции капитализации банковской системы.

***Ключевые слова:** банковская система, уставный фонд, собственные средства, нормативный капитал, капитализация.*

Постановка проблемы: Вопросы банковского дела, связанные с капитализацией и управлением собственным капиталом банка являются одними из основных в современных условиях. От величины капиталов отдельных

банков и всей банковской системы во многом зависят финансовые результаты их деятельности, а также возможности расширения бизнеса.

Одним из направлений финансовой стратегии является рост капитализации банков. Пути повышения капитализации банков зависят от того, какую банковскую систему мы хотим видеть в конечном итоге, и какую роль она должна играть в экономике. Стратегической целью деятельности банка является максимизация его рыночной стоимости, что особенно необходимо в условиях повышения привлекательности банковского сектора для иностранных инвесторов. П. Роуз считает, что «помимо того, что существуют цели, которые определяют повседневную деятельность банка, банки все чаще приходят к выводу, что они должны уделять особое внимание стоимости их акционерного капитала. Максимизация стоимости акционерного капитала является ключевой задачей, которая должна иметь приоритет над остальными». В процессе управления капиталом банка особое значение имеет метод оценки его стоимости. В банковской практике применяется несколько методов оценки стоимости собственного капитала – метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, метод экспертных оценок и др.

В экономической теории капитал рассматривается как один из главных факторов производства, способный генерировать добавленную стоимость или уменьшаться в результате неэффективного управления. Однако капитал банков, несмотря на схожесть своей природы с другими видами капитала, имеет ряд особенностей. Более того, вопрос его определения носит намного более дискуссионный характер. Сегодня ряд ученых считает, что банковским капиталом можно считать все его ресурсы, способные приносить доход. С другой позиции капитал банка – это сформированные собственные средства, которые выполняют ряд функций.

Банковский бизнес как никакой другой зависит от того, насколько доступен капитал и какова цена его привлечения. Собственный капитал является главным фактором, определяющим надежность коммерческого банка. Адекватная или достаточная собственная капитальная база служит своеобразной подушкой безопасности на случай разнообразных рисков, которым подвержены банковские институты. Собственный капитал может служить источником покрытия убытков, и в этом смысле он призван поддерживать доверие вкладчиков к банкам. Собственный капитал также является детерминантом кредитоспособности банков. Возможность расширения активных операций определяется необходимым уровнем достаточности капитала, а значит, собственные средства определяют максимальное количество активов. Собственный капитал банка включает различные фонды, обеспечивающие основу его функционирования. Таким образом, мы можем определить собственный капитал как совокупность фондов и средств, создаваемых банком для

осуществления его деятельности, адекватных принимаемым на себя рискам и обеспечивающим доверие вкладчиков и других кредиторов. Успешное развитие банковского бизнеса определяется, во-первых, возможностью привлекать денежные средства для формирования ресурсной базы, и, во-вторых, развивать собственную капитальную базу. Потребность в собственном капитале различных банков существенно отличается друг от друга. Имея равные стартовые условия и возможности роста, не все банки реализуют их в равной степени, ориентируясь в процессе своей деятельности на достижение различных целей финансирования. Кроме того потребность в собственном капитале определяется потребностями клиентов банков в финансировании, которые различны, в том числе и по капиталоемкости, а так же требованиями регулирующих органов. Оценивая капитализацию банков, следует уделять внимание не только количественным показателям, но и исследовать качественную составляющую собственного капитала банка

При организации банковского дела формирование коммерческими банками уставного фонда является первоочередной задачей. Его создание в размерах, определенных законодательством, является обязательным условием регистрации банка как юридического лица. Средства, внесенные в уставный фонд, представляют собой стартовый капитал для начала осуществления хозяйственной и коммерческой деятельности вновь созданного банка и на протяжении всего периода функционирования кредитного учреждения являются экономической основой его существования. В Республике Беларусь требования к минимальному размеру уставного фонда изменялись под влиянием ряда факторов: развитие банковской системы, текущая макроэкономическая ситуация и т.п. В 1996 году правилами регулирования деятельности банков был установлен минимальный размер уставного фонда в сумме, эквивалентной 500 тысяч ЭКЮ. Регистрация и выдача лицензий на совершение банковских операций действующим в тот период финансовым организациям производилась Национальным банком Республики Беларусь при условии фактически оплаченного уставного капитала в сумме, эквивалентной не менее 100 тысяч ЭКЮ, и предоставления учредителями (участниками) финансовой организации гарантий по доведению уставного фонда до суммы, эквивалентной 250 тысяч ЭКЮ в срок до 1 июля 1997 г. и до 01.01.98 – 500 тысяч ЭКЮ.

Был установлен показатель достаточности капитала, который определялся как отношение собственного капитала (средств) финансовой организации к сумме ее активов, включая 50% гарантий и обязательств, выданных финансовой организацией в денежной форме.

Собственный капитал финансовой организации рассчитывался как сумма зарегистрированного уставного фонда, других фондов финансовой организации и нераспределенной прибыли, уменьшенная на затраты капитального харак-

тера, допущенные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней.

Показатель достаточности капитала устанавливался в размере не менее 8%.

В 1999 году была утверждена новая редакция правил регулирования деятельности банков, которыми был установлен минимальный размер уставного фонда (капитала) и предельное соотношение между размером собственных средств (капитала) банка и суммой его активов (достаточность капитала). Минимальный размер уставного фонда (капитала) для вновь создаваемых и действующих банков устанавливается в сумме, эквивалентной: 2,0 млн евро для банков, созданных учредителями-резидентами, банков с участием иностранного капитала, если совокупная доля иностранного капитала в уставном капитале не превышает 20 процентов; 5,0 млн евро для иностранных банков, филиалов иностранных банков, а также банков с участием иностранного капитала, если совокупная доля иностранного капитала в уставном капитале составляет 20 и более процентов.

Норматив достаточности капитала – это установленное предельное соотношение между собственным капиталом банка и общей суммой активов и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах (далее – внебалансовые обязательства), взвешенных с учетом риска за минусом суммы созданных резервов. Норматив достаточности капитала в первые два года деятельности банка устанавливался в размере не менее 14 процентов, впоследствии годы деятельности - не менее 10 процентов.

Следующим этапом было определение требований к неденежной части уставного фонда, определение минимального размера собственных средств (капитала) для действующего банка и выделение в расчете достаточности капитала банка требований к собственному и основному капиталу. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка устанавливался в сумме, эквивалентной: 2,0 миллионам евро для банка, созданного учредителями-резидентами, и банка с иностранными инвестициями и 5,0 миллионам евро для дочернего банка иностранного банка. Был установлен предельный размер неденежной части уставного фонда для банка независимо от перечня осуществляемых операций и состава учредителей в размере 20 процентов уставного фонда в первые два года после государственной регистрации и 10 процентов – в последующие годы.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливался для действующего банка в сумме, эквивалентной: 2,0 млн евро для банка, созданного учредителями-резидентами, и банка с иностранными инвестициями;

5,0 млн евро для дочернего банка иностранного банка; 5,0 млн евро для банка, имеющего генеральную лицензию; 10,0 млн евро для банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц.

Норматив достаточности капитала устанавливался как предельное процентное соотношение размера собственных средств (капитала) банка и общей суммы активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, за минусом суммы созданных резервов. В целях контроля за достаточностью капитала устанавливались следующие нормативы: достаточность собственного капитала; достаточность основного капитала.

Норматив достаточности собственного капитала банка в первые два года деятельности устанавливался в размере 14 процентов, в последующие годы деятельности – 10 процентов. Норматив достаточности основного капитала банка в первые два года деятельности устанавливался в размере 7 процентов, в последующие годы деятельности – 5 процентов.

В 2004 году (№ 92 от 28.06.2004) инструкцией об экономических нормативах для банков был установлен единый норматив минимального размера уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка в сумме, эквивалентной 5,0 миллионам евро. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка для действующего банка устанавливался в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5,0 миллиона евро; для действующего банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, – в сумме, эквивалентной 10,0 миллиона евро.

Требования расчета достаточности капитала также изменились и в расчет рисков, по отношению к которым определяется норматив стали включаться кредитный, рыночный и операционный. Достаточность собственного капитала – в первые два года после государственной регистрации вновь создаваемого банка устанавливалась в размере 12 процентов, в последующие годы деятельности – 8 процентов; достаточность основного капитала – в первые два года после государственной регистрации банка – 6 процентов, в последующие годы деятельности – 4 процента. Таким образом, в практику регулирования деятельности банков внедряются стандарты Базеля II.

В 2006 году были внесены изменения, обусловленные принятием новой редакцией Банковского кодекса и направленные на дальнейшее приведение пруденциальных требований, устанавливаемых для банков, в соответствие с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору: категория собственные средства(капитал) банка была заменена на нормативный капитал и были увеличены требования к минимальному размеру нормативного капитала для действующего банка, имеющего право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц до суммы эквивалентной 25 млн евро. Банки должны были привести в соответствие нормативные капиталы к 31.10.2008 года.

В течение всего периода изменения нормативных требований к банкам также вносились изменения в расчет собственных средств (капитала), а в по-

следующем нормативного капитала банка. В течение этого периода происходили количественные и качественные изменения в банковской системе Республики Беларусь и основных финансовых показателей деятельности банков.

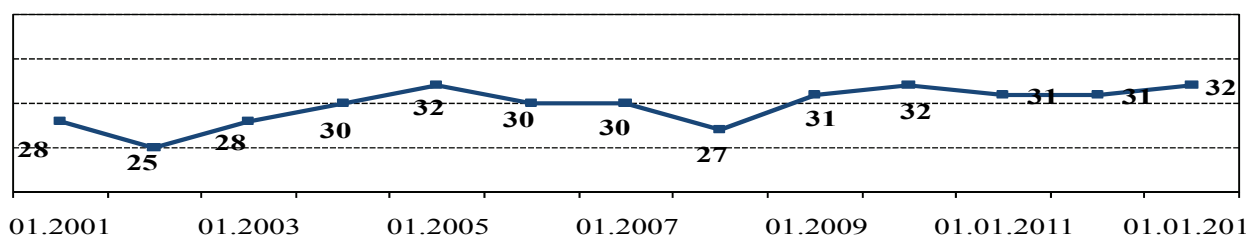


Рис. 1. Количество действующих банков в Республике Беларусь

Количество действующих банков в течение 2001–2013 года находилось в пределах 28–32 кредитных учреждений. На 1 января 2013 года в Республике Беларусь зарегистрировано 32 банка, из них 8 банков со 100% иностранным капиталом, 15 банков – более 50% иностранного капитала и 4 банка с преобладающей долей национального капитала. В структуре уставных фондов банков преобладает доля государства (табл. 1).

Таблица 1

Структура уставного фонда банков в 2009-2013 гг, %

Владелец	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12	1.01.13
Государство	80,58	70,03	73,62	84,51	78,99
Нерезиденты РБ	16,96	27,25	24,22	14,54	19,61
Прочие	2,46	2,72	2,16	0,95	1,4

В структуре уставного фонда банков происходили изменения, связанные с продажей доли государства иностранным инвесторам, изменением требований к минимальному размеру нормативного капитала, а также определенное влияние оказала проведенная в 2011 году девальвация. В результате доля государства снизилась с 80,58% в 2009 году до 78,99% на 1.01.2013 года, при этом доля нерезидентов в 2010 году увеличилась по сравнению с 1.01.2009 года на 10,29 п.п., на 1.01.2012 г. уменьшилась и составила 14,54% и за 2012 год увеличилась на 5,09 п.п. Анализируя абсолютное изменение уставного фонда банков следует отметить тенденцию роста (рис. 2). Изменение уставного фонда во второй половине 2011 года связано с повышением требований регулятора и проведенной девальвацией. В этот период были внесены изменения к величине минимального размера нормативного капитала для действующего банка, а с 22.01.2013 г. исключен норматив минимального размера уставного фонда банка.

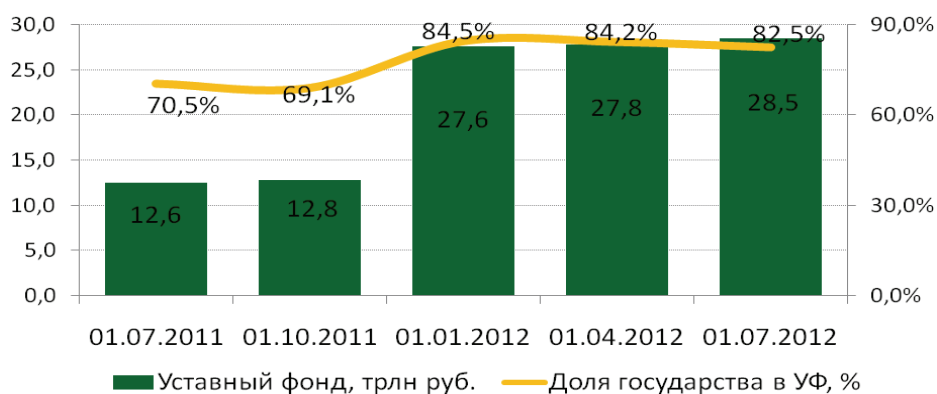


Рис. 2. Динамика величины уставного фонда и доля государства в уставных фондах банков

Нормативный капитал устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5,0 млн евро (с 1 января 2014 г. – 15,0 млн евро, с 1 января 2015 г. – 25,0 млн евро); для действующего банка, имеющего право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц – в сумме, эквивалентной 25,0 млн евро. Девальвация 2011 года привела к уменьшению величины нормативного капитала банков в пересчете в евро, поэтому в современных условиях перед акционерами и менеджерами банков стоит задача разработки стратегии роста капитала.

На 1.07.2013 года 4 банка с преобладающей долей государства занимали 73,3% рыночной доли по капиталу. 14 банков из 32 выполняют требование по минимальному размеру капитала для банков, имеющих право привлекать средства физических лиц

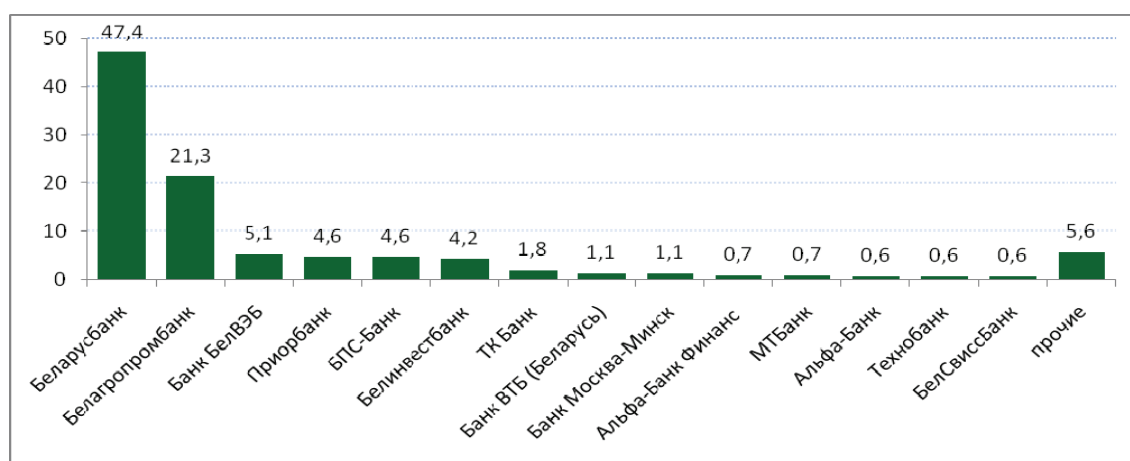


Рис. 3 Рыночная доля банков по капиталу на 1.07.2012г.,%

Экономическое значение капитализации отдельных банков и всей белорусской банковской системы состоит в наращивании собственных средств субъектов финансовой сферы, повышении конкурентоспособности на белорусском банковском рынке и международных рынках капитала.

Проблема капитализации белорусского банковского сектора является актуальной на сегодняшний день. В этих условиях ускоренная капитализация посредством использования различных альтернативных методов наращивания собственных средств повысит качественный уровень белорусских банков на международной арене и даст дополнительные возможности роста.

Современное состояние банковской системы определяют ряд основных стратегических направлений развития – совершенствование корпоративного управления, системы управления рисками, повышение качества активов, прибыли и рентабельности, а так же рост капитала с целью повышения надежности функционирования и выполнения требований достаточности капитала.

Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2012/.pdf>. – Дата доступа: 1.04.2013г.
2. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Высш. образование, 2009. – 422 с.
3. Карнач О. Банковский кодекс республики беларусь: основные изменения // Банковский вестник. – 2012. – № 22. – С. 46-51
4. Роуз, П. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг : учебник / Питер Роуз. – М. : Дело, 1997. – 768 с.

Konoplitskaya M.A. Growth strategy of Belarussian banks capital

The following issues were analysed: the evolution of regulator's requirements for the amount of authorised fund and capital, influence of external and internal factors, trends in bank system capitalization.

Keywords: *bank system, authorised fund, regulatory capital, own funds, capitalization, leverage.*

CONTENTS

ETHICAL CONDUCT IN BUSINESS: A COMPARISON OF SOUTH AFRICAN AND POLISH OPINION <i>G.A. Goldman and P. Bula</i>	5
DEVELOPMENT OF COOPERATIVE BANKING IN POLAND <i>J. Zabawa, M. Bywalec</i>	28
PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP AS AN ALTERNATIVE FORM OF FINANCING PUBLIC PROJECTS <i>Z. Łękawa</i>	46
MACROECONOMIC EFFECTS OF NET DEMAND FOR FOREIGN CURRENCY CASH IN UKRAINE <i>Victor Shevchuk</i>	55
THE USE OF EU PROJECTS WITHIN THE FRAMEWORK OF THE MECHANISM OF COMPETIVENESS AMONG UNIVERSITIES IN POLAND <i>Katarzyna Szara</i>	63
POSTAWY ETNOCENTRYCZNE POLAKÓW I UKRAIŃCÓW W PROCESIE PODEJMOWANIA DECYZJI RYNKOWYCH – WYNIKI BADAŃ EMPIRYCZNYCH <i>Elżbieta Wolanin-Jarosz</i>	72
BUDŻET ZADANIOWY JAKO FUNDAMENT WIEDZY W SAMORZĄDACH <i>Tatiana Kozak-Siara</i>	82
OPCJE RZECZOWE W OCENIE EKONOMICZNEJ EFEKTYWNOŚCI INWESTYCJI <i>Marek Uryniak</i>	90
ZARZADZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI ORAZ JEGO ZNACZENIE DLA SKUTECZNEGO FUNKCJONOWANIA FIRMY NA PRZYKŁADZIE BANKU PKO SA <i>Dr Alicja Kłos, Mgr Dorota Wnuk</i>	104
ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ДОСТУПА И ПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫМИ УСЛУГАМИ <i>Ж. М. Островецкая</i>	113
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В СТРАНЕ С ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКОЙ <i>О. А. Теляк</i>	120
ПЛАНОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ФИНАНСОВОЙ ИНЖЕНЕРИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ <i>В. А. Лукашевич</i>	126
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В КОНТЕКСТЕ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ <i>Е .А.Хрусь</i>	133

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ВАЛЮТНОГО РИСКА <i>О. В. Сидская, Н. К. Веренич</i>	138
СТРАТЕГИЯ РОСТА КАПИТАЛА БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>М. А. Коноплицкая</i>	146
ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ЧАСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА <i>Е. С. Бобрикович</i>	153
ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ <i>А. В. Быль</i>	159
РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ FOREX-БРОКЕРОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЗА РУБЕЖОМ <i>Ю. И. Лопух</i>	166
СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>А. И. Синкевич, А. В. Андрейчук, Н. К. Веренич</i>	172
СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ НАСЕЛЕНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДЕМОГРАФИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И УКРАИНЕ <i>С. В. Чернорук, И. В. Иода</i>	179
ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСИСТУ <i>О. К. Буцкюнене</i>	186
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ И ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Е. В. Семенюк</i>	193