

**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№44 (апрель) 2017

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	4
1. ДИЗАЙН ГОРОДСКОЙ СРЕДЫ КАК ПРОЯВЛЕНИЕ УНИКАЛЬНОСТИ ТЕРРИТОРИИ	10
2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОПРИВОДА ПЕРЕМЕННОГО ТОКА С КОЛЛЕКТОРНЫМ ДВИГАТЕЛЕМ	19
3. УПРАВЛЕНИЕ ЗАВОДНЕНИЕМ ИЗВЕСТИНСКОГО МЕСТОРОЖДЕНИЯ ПУТЕМ ИЗМЕНЕНИЯ НАПРАВЛЕНИЙ ФИЛЬТРАЦИОННЫХ ПОТОКОВ	26
4. СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ БАНКОСТРАХОВАНИЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ И БАНКОВСКИХ УСЛУГ БЕЛАРУСИ	34
5. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ ПРОФИЛАКТИКИ СТОМАТОЛОГИЧЕСКИХ ЗАБОЛЕВАНИЙ У ДЕТЕЙ.....	40
6. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	46
7. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	52
8. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКУПУНКТУРЫ ПРИ ЗАБОЛЕВАНИЯХ СЛИЗИСТОЙ ОБОЛОЧКИ ПОЛОСТИ РТА У ДЕТЕЙ	57
9. КОСТЯНАЯ ЗАКОЛКА ИЗ КРЕПОСТИ КАМПЫРТЕПА. ИЗ ИСТОРИИ ЗАКОЛОК ДЛЯ ВОЛОС.....	62
10. СУБЪЕКТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАССКАЗОВ ДМИТРИЯ БЫКОВА.....	68
11. ВЛИЯНИЕ КОСМОГЕОФИЗИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА ТОРСИОННЫЕ ДИЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ.....	73
12. ВОПРОСЫ ОБРАЗОВАНИЯ И ВОСПИТАНИЯ В АНТИЧНОЙ ФИЛОСОФИИ.....	87
13. ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ	95
14. ЭКОТОКСИКАНТЫ РАДИАЦИОННОГО ХАРАКТЕРА, ВКЛЮЧАЯ ДОННЫЕ ОТЛОЖЕНИЯ, КАК ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ В ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫХ И ДРУГИХ МОРЯХ.....	103
15. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ВАЛЮТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЗА 2011 – 2016 ГОДЫ	109
16. ТАЙНЫЕ ОБЩЕСТВА НА "РАЗВАЛИНАХ" ВЕЛИКОГО КНЯЖЕСТВА ЛИТОВСКОГО.....	116
17. РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ИНФОРМИРОВАННОСТИ ВРАЧЕЙ-СТОМАТОЛОГОВ О НЕОБХОДИМОСТИ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ПОДХОДА К ВЫБОРУ МЕТОДОВ ЛУЧЕВОЙ ДИАГНОСТИКИ У ПАЦИЕНТОВ С ПАТОЛОГИЕЙ ВИСОЧНО-НИЖНЕЧЕЛЮСТНОГО СУСТАВА	123
18. АНАЛИЗ РЫНКА МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	128
19. ДОХОДЫ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ.....	134
20. РОЗНИЧНЫЙ ТОВАРООБОРОТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	141

21. ПРОБЛЕМАТИКА ФОРМИРОВАНИЯ РАСХОДОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА И ПОИСК ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ИХ ОПТИМИЗАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	146
22. ПРОБЛЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ ТОВАРОВ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ	154
23. РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА	159
24. ФИЗИОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ГЕШТАЛЬТ-ТЕРАПИИ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕНИЕМ О ДОМИНАНТЕ А.А. УХТОМСКОГО	167
25. ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	179
26. ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО МЕНЕДЖМЕНТА В УКРАИНЕ В УСЛОВИЯХ ЕВРОИНТЕГРАЦИИ И ДЕЦЕНТРАЛИЗАЦИИ ВЛАСТИ	189
27. ВЛИЯНИЕ КОНФЛИКТА НА РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ.....	201
28. МОДИФИКАЦИИ МЕТОДА КОРРЕЛИРОВАННЫХ ПРОЦЕССОВ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ ПРИ СТАТИСТИЧЕСКОМ МОДЕЛИРОВАНИИ	207
29. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЁТЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	213
30. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО «МТБАНК» РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЗА ПЕРИОД 2015-2016 ГГ.	219

ЭКОНОМИКА

РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

Орляк Юлия Юрьевна

студентка 3-го курса

Полесский государственный университет

Кафедра Банковское дело

Гончарик Екатерина Викторовна, Новик Татьяна Владимировна, старший преподаватель, кафедра банковского дела, Полесский государственный университет

Ключевые слова: ресурсы банка; структура ресурсов; коммерческий банк; собственные средства; пассивные операции; депозиты.

Keywords: bank resources; structure of resources; commercial bank; equity funds; passive operations; deposits.

Аннотация: В данной работе рассматривается состав и структура ресурсов коммерческих банков Республики Беларусь, представлен анализ пассивов банков и применяемых ставок по депозитам за 2015-2016 гг. Обозначены ключевые направления повышения эффективности формирования ресурсов и проведения пассивных операций в банках Республики Беларусь.

Abstract: This article describes the composition and structure of the commercial banks resources in the Republic of Belarus, presents an analysis of the banks' liabilities and applicable rates on deposits for 2015-2016. There are outlined the main directions of improving the efficiency of resource generation and conducting passive operations in the banks of the Republic of Belarus.

УДК 336.717.3

Актуальность проведённого исследования очевидно высока, поскольку она позволяет разобраться в сущности и основном назначении пассивных операций, которые являются основным источником формирования ресурсной базы банка.

Объектом исследования выступают ресурсы и пассивные операции банков в Республике Беларусь.

Предмет исследования – изменение ресурсной базы и пассивных операций банков в Республике Беларусь за 2016-2017 гг.

Целью работы является изучение сущности и структуры ресурсов и пассивных операций банка, рассмотрение изменения данных категорий по всем банкам Республики Беларусь и выявление способов и путей их усовершенствования.

Задачами исследования являются:

1. Наиболее полное изучение структуры ресурсов коммерческого банка;
2. Исследование роли пассивных операций в формировании ресурсной базы банка;
3. Анализ ресурсов и пассивных операций банков по Республике Беларусь;
4. Поиск путей и направлений повышения эффективности проведения пассивных операций и формирования ресурсов банка в Республике Беларусь.

Банк – коммерческая организация, главной целью деятельности которой является получение прибыли путём проведения различных активных операций: кредитования клиентов, инвестирования в ценные бумаги, уставные фонды предприятий и так далее. Объёмы данных операций непосредственно зависят от величины ресурсной базы конкретного банка, то есть деятельность банка по её образованию предшествует активным (доходным) операциям, а также в полной мере определяет их объём и масштабы.

Наиболее популярным в современной литературе является определение ресурсов банка как совокупности собственных и привлечённых средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для проведения активных операций [1, с. 276]. Также ресурсы банка можно охарактеризовать как совокупность средств, находящихся в распоряжении кредитной организации и используемых для ведения банковской деятельности [2]. Подытожив данные понятия можно прийти к выводу, что банковские ресурсы (ресурсы коммерческого банка) – это денежный фонд, сформированный банком из собственного капитала и средств, аккумулированных у населения и юридических лиц в результате проведения пассивных операций, для осуществления доходных банковских операций.

Как правило, в структуре ресурсов банка выделяют две основные составляющие: собственный капитал банка и привлечённые средства. Однако ряд экономистов выделяют в отдельную категорию и заёмные средства банка – кредит центрального банка страны и межбанковские кредиты.

Соотношение собственных и привлечённых ресурсов банка не имеет чётких пропорций, закреплённых в законодательстве. Однако, некоторые правила всё-таки существуют: привлечённые ресурсы в несколько раз превышают собственные. Так, традиционное для банка соотношение собственных и привлечённых средств:

- доля собственных средств в пассиве баланса – в среднем от 10 до 25%;
- доля привлечённых средств – от 75 до 90% [3, с. 81].

Собственные средства банка – первичный капитал для осуществления деятельности. Исходя из экономической сущности, в их составе выделяют:

1. уставный фонд;
2. фонды, сформированные из чистой прибыли;
3. нераспределённую прибыль.

Другой важнейшей составляющей ресурсной базы банка являются привлечённые и заёмные средства, формирование которых происходит за счёт привлечения депозитов, эмиссии ценных бумаг, использования межбанковских кредитов и кредитов центрального банка. Виды и объёмы данных операций, в первую очередь, зависят от перечня разрешённых операций, закреплённого в лицензии конкретного банка. Также немаловажное значение имеет финансовая стратегия, которой придерживается банк в своей деятельности.

При необходимости, коммерческие банки могут прибегать к увеличению ресурсной базы посредством привлечения заёмных средств, то есть путём получения кредитов центрального банка или межбанковских кредитов. На практике, данные операции являются очень дорогими, поэтому их использование допускается в крайних случаях, когда более дешёвые источники ресурсов полностью исчерпаны или невозможны. К тому же, при их большом количестве банки рискуют потерять свою самостоятельность и стать полностью зависимыми от кредиторов. Именно поэтому, законодательством Республики Беларусь утверждена методика расчёта банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III.

Для формирования полной и достоверной картины современного состояния ресурсов и пассивных операций белорусских банков необходимо отметить, что за последние несколько лет в банковской системе Республики Беларусь произошли значительные изменения. Так, если на 01.01.2014 г. на территории Беларуси действовал 31 банк, то уже на 01.01.2017 г. – 24. Уменьшение числа банков связано с их неспособностью удовлетворять минимальным требованиям величины нормативного капитала и отсутствием перспектив по увеличению данного капитала в будущем, а также иным нормативам безопасного функционирования банков, устанавливаемым Национальным банком Республики Беларусь.

Несмотря на ликвидацию нескольких банков, совокупная величина пассивов по банкам Беларуси стремительно растёт (рисунок 1). Если на 01.01.2014 г. пассивы составляли 39 516,4 млн. руб., то на 01.01.2017 г. – 64 467,0 млн. руб. (темп роста составил 163,1%). Это связано, в первую очередь, с вновь возникшей необходимостью увеличения банками собственного капитала. Также важно отметить, что в сравнении с пассивами в белорусских рублях значительно выросли пассивы в иностранной валюте, что свидетельствует о недоверии населения к отечественной денежной единице.

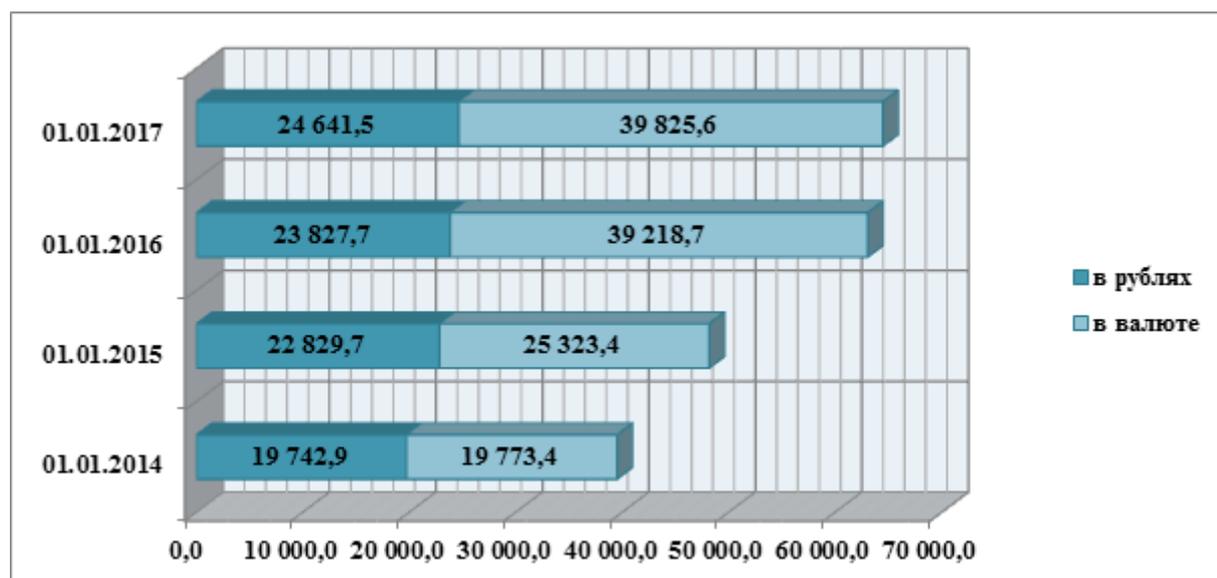


Рисунок 1. Структура пассивов банков Республики Беларусь, млн. руб.

Источник: собственная разработка на основе [4,5,6]

В формировании пассивов банков Республики Беларусь принимают участие как резиденты, так и нерезиденты страны (таблица 1). Наибольшая значимость в формировании пассивов стабильно принадлежит физическим лицам (на 01.01.2017 г. их вклад составил 49,5% от всей совокупности пассивов). Также значительно участие субъектов хозяйствования в лице небанковских финансовых организаций, коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2017 г. – 19,2%). Средства нерезидентов в общем объеме пассивов на 01.01.2017 г. составили лишь 21,4%.

Таблица 1 – Участие резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в формировании пассивов банков

	01.01.2016		01.01.2017		Абсолютный прирост, млн. руб.	Темп роста, %	Темп прироста, %
	млн. руб.	удельный вес, %	млн. руб.	удельный вес, %			
Средства резидентов Республики Беларусь	41 179,4	77,5	41 923,5	78,6	744,1	101,8	1,8
в том числе:							
средства органов государственного управления	5 210,0	12,7	6 347,3	15,1	1 137,3	121,8	21,8
средства Национального банка	1 601,8	3,9	395,0	0,9	-1 206,8	24,7	-75,3
средства субъектов хозяйствования	12 113,0	29,4	12 584,1	30,0	471,1	103,9	3,9
средства физических лиц	20 363,1	49,4	20 750,5	49,5	387,4	101,9	1,9
средства других депозитных организаций	1 891,5	4,6	1 846,5	4,4	-45,0	97,6	-2,4
Средства нерезидентов Республики Беларусь	11 940,2	22,5	11 381,1	21,4	-559,1	95,3	-4,7
Итого пассивов:	53 119,6	100,0	53 304,6	100,0	185,0	100,3	0,3

Источник: собственная разработка на основе [4,5,6]

Важной составляющей ресурсной базы любого банка является величина его собственного капитала, которая включает в себя величину уставного фонда, фонды, сформированные из чистой прибыли и нераспределённую прибыль (рисунок 2).

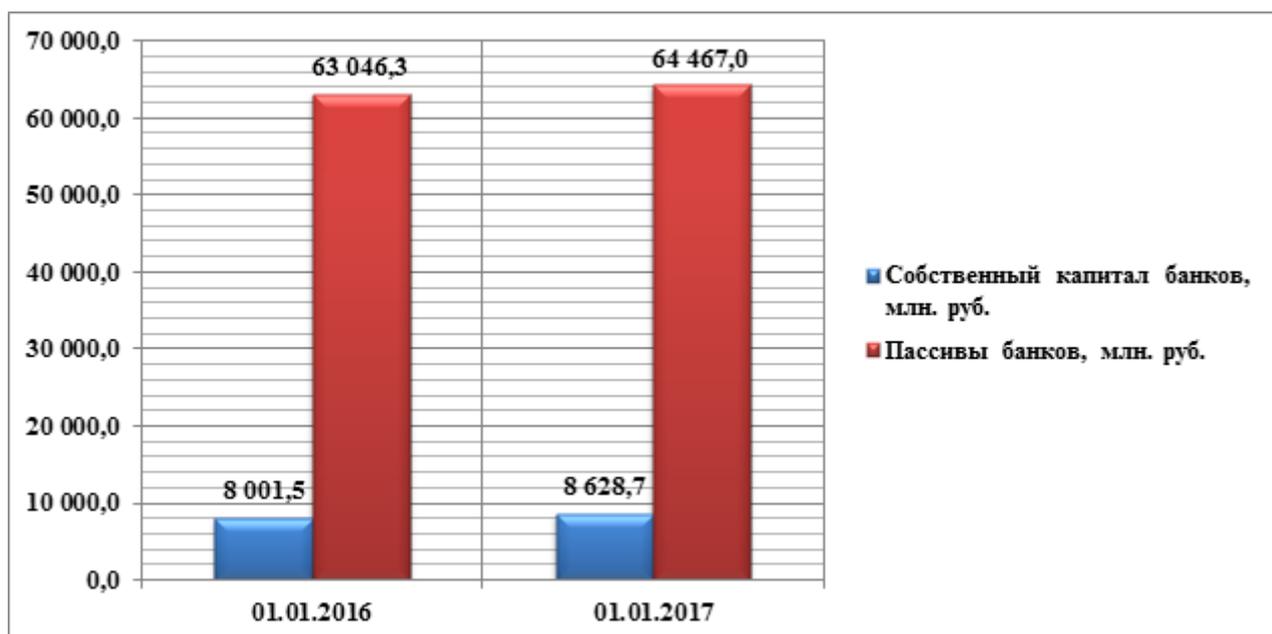


Рисунок 2 – Соотношение собственного капитала банков и пассивов в целом

Источник: собственная разработка на основе [4,5,6]

Как видно из рисунка 2, собственный капитал составляет лишь незначительную часть всей совокупности пассивов банков (на 01.01.2017 г. – 13,4%), что, однако, не снижает его исключительной значимости.

Большинство пассивных операций, проводимых сегодня, это операции по привлечению временно свободных денежных средств населения и юридических лиц на вклады (депозиты). Средние процентные ставки в 2015-2016 гг. в Республике сложились на следующем уровне (таблица 2):

Таблица 2 – Динамика средних процентных ставок по депозитам в Республике Беларусь за 2015-2016 гг.

Средние процентные ставки	Январь-декабрь 2015	Январь-декабрь 2016
по всем срочным банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте	31,1	21,3
<i>для юридических лиц</i>	29,4	19,6
<i>для физических лиц</i>	32,2	22,6
по новым банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте	29,4	15,4
<i>для юридических лиц</i>	27,9	15,1
<i>для физических лиц</i>	33,1	17,7
по всем срочным вкладам (депозитам) в СКВ	5,3	4,0
<i>для юридических лиц</i>	5,8	4,9
<i>для физических лиц</i>	5,2	3,7
по всем новым вкладам (депозитам) в СКВ	4,9	3,0
<i>для юридических лиц</i>	5,1	3,7
<i>для физических лиц</i>	4,9	2,8

Источник: собственная разработка на основе [4,5,6]

За рассматриваемый период наблюдается значительное снижение процентных ставок как по депозитам в национальной валюте, так и по депозитам в свободно конвертируемой валюте (СКВ). Резкое снижение ставок по депозитам стало одной из ключевых причин их значительного оттока из банков и, как следствие, уменьшения пассивов. Несмотря на снижение ставок, на сегодняшний день хранение сбережений на срочных вкладах в национальной валюте остаётся выгодным, так как процентные ставки по ним превышают ставки по депозитам в СКВ в 5-6 раз. Правительство Республики Беларусь таким образом пытается провести дедолларизацию экономики, то есть ограничить хождение иностранной валюты по стране, в том числе и при осуществлении банковских операций.

Вопросам повышения эффективности формирования ресурсной базы банков в Республике Беларусь сегодня уделяется огромное значение. Объясняется это очень просто – успешность банковской деятельности во многом зависит именно от её величины и структуры. Грамотно сформированная ресурсная база позволит банку диверсифицировать предоставляемые услуги, получая впоследствии большую прибыль, расширить круг своих клиентов, соответствовать всем нормативам безопасности, устанавливаемым Национальным банком. Однако в настоящее время для большинства белорусских банков формирование достаточной ресурсной базы по-прежнему остаётся серьёзной проблемой.

Одной из существенных преград, стоящих на пути увеличения объёмов привлечения средств в банки и, как следствия, увеличения его ресурсов, является низкая финансовая грамотность населения. Население, помня негативный опыт прошлых лет и не имея достаточных знаний обо всех предоставляемых услугах банка и их преимуществах, предпочитает хранить свои сбережения дома и, тем самым, не обеспечивает необходимый для банков прилив свободных ресурсов. Для решения данной проблемы банкам необходимо проводить мероприятия по повышению финансовой грамотности как среди молодёжи (к примеру, путём проведения лекций в школах, колледжах, университетах), так и среди взрослого населения. В настоящее время данные меры уже получили некоторое распространение. Так, Советом Министров Республики Беларусь от 17 января 2013 года было принято Постановление «О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы», согласно которому был утверждён план повышения финансовой грамотности населения и основные его мероприятия [7].

Ещё одной проблемой формирования ресурсной базы банка является преобладание во всей совокупности пассивных операций договоров краткосрочных вкладов (депозитов). Данные средства привлекаются на сравнительно небольшие сроки, что не позволяет банкам эффективно их размещать. Наиболее выгодным способом формирования ресурсов для банка является привлечение долгосрочных вкладов (депозитов). Для того чтобы население отказалось от краткосрочных вкладов в пользу более длительных, Президентом Республики Беларусь был принят Декрет, который с 1 апреля 2016 года устанавливает подходящий налог на проценты по краткосрочным депозитам. Введение данной меры привело к снижению спроса населения на размещение временно свободных средств в банках. Однако, как показывает мировая практика, с течением времени данная система даст свои результаты: население, во избежание уплаты процента, большее предпочтение будет отдавать долгосрочным вкладам (депозитам), гарантирующим получение стабильного дохода.

Увеличению количества и качества проведения пассивных операций в Республике Беларусь препятствует и практически полное отсутствие более выгодных альтернатив банковскому вкладу (депозиту), к коим можно отнести, к примеру, покупку населением и юридическими лицами банковских ценных бумаг. Ставки по ценным бумагам, как правило, выше депозитных, однако ввиду недостаточной развитости рынка ценных бумаг их обращение не получило должного распространения. Для привлечения дополнительных средств в банки необходимо развивать данную сферу экономических отношений.

В условиях ограниченности внутренних источников банковских ресурсов становится актуальным вопрос их поиска за рубежом. Принимая во внимание направления развития белорусской банковской системы и рынка ценных бумаг на ближайшие несколько лет, представляется актуальным использование таких способов, как выпуск еврооблигаций и IPO [8].

Заключение

Так как коммерческие банки работают преимущественно с привлечёнными ресурсами, размер данных операций практически в полной мере определяет величину и направленность иной банковской деятельности, то есть грамотно

сформированная ресурсная база – залог успешной работы банка на финансовом рынке.

Таким образом, формирование ресурсов и проведение пассивных операций банков на современном этапе сталкивается с рядом проблем, решение которых обеспечит продуктивную деятельность, как каждого отдельного банка, так и банковской системы Республики Беларусь в целом.

Литература:

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учеб. пособие / А.М. Тавасиев. – М.: Litres, 2016. – 553 с.
2. Banki.ru [Электронный ресурс] / Ресурсы коммерческого банка. – Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/resursyi_banka/. – Дата доступа: 05.03.2017.
3. Банк и банковские операции: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 272 с. – (Бакалавриат).
4. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Бюллетень банковской статистики №12 (198). – 2015. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_12.pdf. – Дата доступа: 07.03.2017.
5. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Бюллетень банковской статистики № 12 (210). – 2016. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_12.pdf. – Дата доступа: 07.03.2017.
6. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Бюллетень банковской статистики № 1 (211). – 2017. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf. – Дата доступа: 07.03.2017.
7. О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 17 января 2013 г. №31/1.
8. Ханкевич, А.В. Формирование ресурсной базы коммерческих банков: от привлечения депозитов до IPO / А.В. Ханкевич // Экономика и управление. – 2013. - №1 (33). – с. 73-77.