

# ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

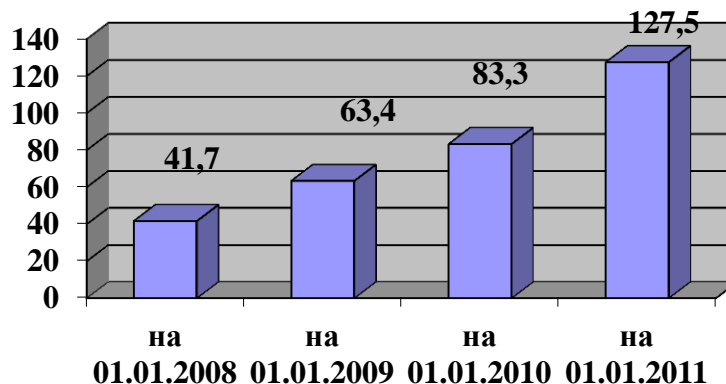
УДК65.262.101.

## РАСШИРЕНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ – ОСНОВА БАНКИЗАЦИИ

**Л.П. Бабаш**

Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации

В 2010 году банковская система Республики Беларусь демонстрировала стабильный рост – наблюдалось увеличение кредитных портфелей и ликвидных активов, что было подкреплено соответствующим ростом ресурсной базы. Сумма привлеченных банками ресурсов за 2010 год увеличилась на 44,3 трлн. рублей, или на 53,2 процента и на начало 2011 года она достигла 127,5 трлн. рублей (рисунок 1).

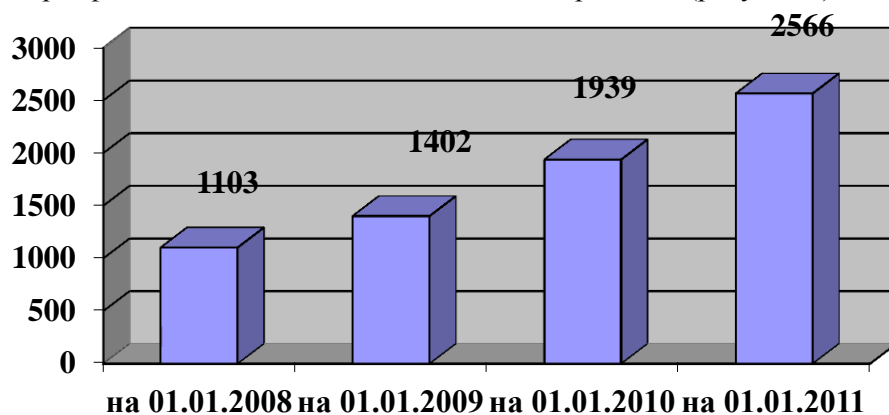


**Рисунок 1– Данные о динамике ресурсной базы банков Республики Беларусь в 2008 - 2010 гг.,  
трлн. рублей**

Первым по значимости источником ресурсов для банков в 2010 году выступили средства Национального банка, объем которых на 1 января 2011 года составил 27,9 трлн. рублей. За 2010 год средства Национального банка, привлеченные банками, увеличились в 3,3 раза, или на 19,5 трлн. рублей, что составляет 44 % от общего прироста ресурсной базы банков. Таким образом, доля средств Национального банка в ресурсной базе банков за 2010 год увеличилась с 10,2 до

21,9 процента. С учетом этого, в настоящее время перед белорусскими банками встала необходимость принимать эффективные меры по формированию объема финансовых ресурсов, необходимого для осуществления активных операций.

Важным источником пополнения ресурсной базы банков остаются средства физических лиц. Объем привлеченных банками средств физических лиц к началу 2011 года увеличился на 5,6 трлн. рублей, или 29,7 % и достигли 24,3 трлн. рублей. В среднем на 1 жителя республики на начало 2011 года приходилось почти 2566 тыс. рублей сбережений, размещенных в банковских вкладах и сберегательных сертификатах, что эквивалентно 855,3 доллара США (рисунок 2).



**Рисунок 2 – Данные о динамике привлеченных денежных средств на душу населения в Республике Беларусь в 2008 - 2010 гг., тыс. рублей**

В то же время важнейшей проблемой для банковской системы Республики Беларусь остаётся малый объем долгосрочных ресурсов в структуре пассивов. В результате абсолютное большинство банков не имеют возможности кредитовать производственный сектор на длительные сроки, что замедляет технологическую реконструкцию отечественной промышленности. Повышение качества ресурсной базы банков стало насущной необходимостью. В связи с чем требуется диверсификация пассивов банковской системы на основе внутренних ресурсов.

Банки не могут учитывать срочные депозиты физических лиц как долгосрочные ресурсы и осуществлять адекватное управление активами и пассивами, так как в соответствии с действующим законодательством вкладчик вправе изъять средства в любой момент без каких-либо комиссий со стороны банка (теряются только начисленные проценты). Такая возможность не предусмотрена законодательством ни одной страны мира, кроме Беларуси, России и Украины. Считаем необходимым рассмотреть вариант косвенного сдерживания вкладчиков от досрочного изъятия депозитов, согласно которому размещение средств на срочный вклад будет накладывать на заёмщика определенное обязательство по его неизъятию в течение некоторого периода времени. Например, депозит не может быть выдан ранее чем через две недели с момента обращения клиента, или процесс постепенной выдачи может быть растянут во времени. Исходя из сказанного, считаем целесообразным внести изменения в Банковский кодекс Республики Беларусь, которые предоставляли бы сторонам договора банковского вклада право самостоятельно устанавливать порядок возврата денежных средств, а также дополнения, предусматривающие обязанность банка при заключении договора банковского вклада (депозита) информировать вкладчика обо всех существенных условиях этого договора, включая условие об отказе вкладчика от права на получение вклада по первому требованию. С целью обеспечения дополнительных гарантий вкладчикам - физическим лицам можно ограничить сумму вклада физического лица без права на его досрочное изъятие предельной суммой страхового возмещения, определяемой в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)».

Заслуживает внимания опыт развитых стран, в которых действует следующий механизм решения описанной проблемы. Если клиент обращается в банк с просьбой досрочно извлечь депозит, банк предлагает ему выдать кредит на сумму, которая с учетом начисленных процентов по кредиту будет эквивалентна сумме депозита (вместе с процентами по депозиту) к моменту окончания срока депозита.

Кроме того, в странах с развитым банковским сектором значительная доля ресурсной базы формируется за счёт средств пенсионных фондов и страховых компаний. По нашему мнению, следует рассмотреть вопрос о размещении средств государственных фондов в банковскую систему Республики Беларусь с целью диверсификации ее ресурсной базы, но при условии в первую очередь обеспечения интересов таких фондов. Например, можно было бы направлять средства Пенсионного фонда на предоставление субординированных кредитов банкам под плавающие процентные ставки. Данная мера не только будет способствовать улучшению ресурсной базы банков, но и стимулировать снижение процентных ставок.

Необходимо увеличить количество и качество долгосрочной ресурсной базы банков и за счёт других источников, особенно в системе функционирования государственных предприятий. Несмотря на большой объём выделенных им ресурсов, их инвестиционная активность остаётся на низком уровне. Ввиду дорогих ресурсов предприятия-резиденты не могут и не смогут в обозримом будущем активно модернизировать производство самостоятельно. Мы считаем, что при осуществлении инновационных мероприятий за счёт государственных ресурсов следует предоставлять предприятиям-резидентам номинированные в белорусских рублях долгосрочные целевые ресурсы на модернизацию производственного оборудования. Делать это лучше не напрямую, а при активном участии в этом процессе банковской системы. Но при этом необходимо предусмотреть эффективные методы контроля над действиями сторон сделки с целью рационального и справедливого распределения средств. При этом особое внимание следует обратить на стоимость кредита для конечного заёмщика. Она должна быть не выше стоимости при подобных заимствованиях в иностранных валютах. Таким образом, выгоды будут очевидны для всех сторон данного процесса: предприятия-заёмщики получат долгосрочные дешёвые ресурсы на модернизацию производства, банки повысят качество своей ресурсной базы, государству удастся значительно повысить доверие к национальной валюте и эффективно развивать партнёрство с частным бизнесом.