

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Н.А. Закревская, 3 курс

*Научный руководитель – Н.Г. Петрукович, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

Банковские учреждения предоставляют своим клиентам широкий спектр услуг, вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйствования, выполняют разнообразные функции, из которых одной из главных является осуществление пассивных операций.

Несмотря на многолетний опыт их осуществления, ежегодное совершенствование и регулирование, банки сталкиваются с рядом проблем, решение которых является стратегической задачей каждого конкретного коммерческого банка.

Проблема формирования ресурсной базы коммерческого банка имеет несравнимо большое значение, чем для любых иных хозяйствующих субъектов. Все проблемы можно разделить на внутренние и внешние. К внешним относятся изменение общеполитической и общеэкономической ситуации в стране и регионе. К внутренним проблемам относятся отсутствие грамотной депозитной политики, недостаточная капитализация, неоптимальная структура пассивов, низкое качество управления, слабое развитие современных банковских технологий, несовершенство проводимых операций, в том числе недостаточный уровень обслуживания клиентов. Каждая из этих проблем влияет на источники, посредством которых формируется ресурсная база коммерческого банка [1].

Также среди основных проблем формирования ресурсов коммерческих банков Республики Беларусь на современном этапе можно выделить следующие:

Во-первых, недостаточный рост доходов населения замедляет процесс формирования сбережений населения и, соответственно, размещения их на счетах в банках. Так как наибольшая часть возрастающих доходов в нашей стране сберегается населением, то рост реальных доходов позволит увеличить сберегательную квоту, которая представляет собой отношение суммы прироста сбережений к сумме денежных доходов

населения за год. Следовательно, это приведет к наращиванию сбережений как в абсолютном, так и в относительном выражении, а также будет способствовать увеличению ресурсной базы коммерческих банков.

Во-вторых, недостаточный уровень грамотности населения. Несмотря на все усилия, прилагаемые государством и Национальным банком в области повышения финансовой грамотности населения, многие клиенты банков остаются в заблуждении, которое побуждает недоверие к коммерческим банкам страны. Ситуация, сложившаяся в 2000 г. и в настоящее время является существенным препятствием на пути к формированию пассивов в банках, так как, потеряв однажды свои сбережения, люди считают, что хранить их дома намного надёжнее, не понимая при этом, что остановить инфляционные процессы тем самым невозможно.

В-третьих, привязанность к определённому кругу клиентов. Развитие конкуренции на рынке банковских услуг является, безусловно, положительным моментом в отношении создания новых и совершенствования уже существующих банковских продуктов, однако, есть и отрицательная черта её существования, которая заключается в привязке к каждому конкретному банку определённых клиентов, и как результат в высокой степени зависимость банков от них.

При осуществлении депозитных операций, являющихся основой формирования пассивов, банки также сталкиваются с рядом проблем. Так, ввиду девальвационных ожиданий, которые на фоне роста курса доллара остаются на высоком уровне, население предпочитает хранить сбережение в иностранной валюте, размещая их при этом на короткий срок. А в структуре рублевых вкладов населения наибольшей популярностью пользуются депозиты на срок до 1 месяца. На их долю приходится порядка 60-65% всех срочных рублевых депозитов. Это в свою очередь создаёт препятствия для осуществления долгосрочных вложений привлечённых средств [2].

Показательным также является и то, что сумма депозитов населения в иностранной валюте, несмотря на низкие процентные ставки по ним, во всех крупных коммерческих банках ежемесячно возрастает. В свою очередь, следует отметить, что привлекательность депозитов в национальной валюте постоянно снижается, несмотря на ряд мер, предпринимаемых руководством банков, создающих благоприятные условия для хранения средств в национальной валюте. Главным их инструментом можно считать манипулирование процентной ставкой, которая по мнению экспертов по своей величине превосходит таковые в других государствах. Однако применение этих мер не принесло заметных результатов.

Так, в настоящее время, депозиты в иностранной валюте составляют 64,2 % от всех депозитов. Их сумма равна 137216,7 млрд руб., по сравнению с 2014 годом эта сумма возросла на 29749,4 млрд руб., или на 27,7 %. Что касается депозитов в национальной валюте, которые ещё в 2010 году имели преимущества над депозитами в иностранной валюте и находились в отношении 50,5:49,5 (в 2009 году – 61:39), то в настоящее время это соотношение составило 35,8:64,2. На 1 января 2015 года сумма депозитов в национальной валюте составила 76566,9 млрд руб. и возросла по сравнению с 2014 годом на 11357,6 млрд руб., или на 17,4 %, а по сравнению с 2010 годом увеличилась почти в 5 раз. Подробнее динамику депозитов можно увидеть на рисунке 1.

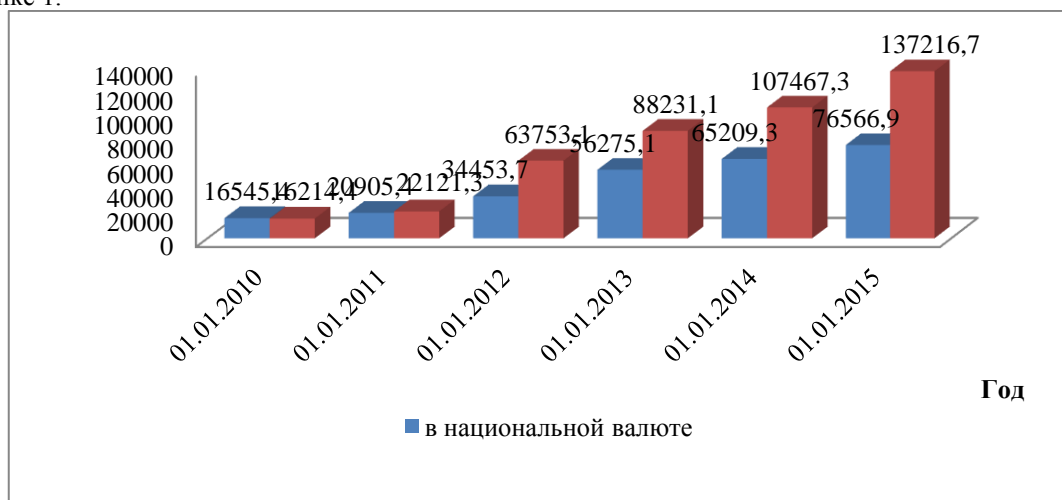


Рисунок 1 – Динамика депозитов в банковской системе Республики Беларусь, в млрд руб.

Национальный банк Республики Беларусь в сложившейся ситуации снижает напряженность на финансовом рынке путем проведения жесткой денежно-кредитной политики, которая нацелена на обеспечение привлекательности рублевых вкладов и на снижение давления на валютный рынок.

Также Национальный банк проводит постоянную работу с банками по ограничению кредитования, а рублевую ликвидность предоставляет ограниченному числу банков. Такая политика регулятора приводит к недостатку рублевой ликвидности, в результате чего банки заинтересованы в привлечении рублевых средств населения и поэтому готовы повышать ставки по депозитам.

Таким образом, несмотря на положительную динамику формирования ресурсной базы, белорусские банки сталкиваются с рядом проблем при осуществлении пассивных операций. В связи с чем, деятельность

многих банков ориентирована на выработку и применение конкретным методов и инструментов для решения этих проблем и, как результат, поддержания высокого уровня интенсивности развития ресурсной базы. Следует также отметить существенную роль Национального банка Республики Беларусь, который является главным регулятором деятельности коммерческих банков как в общем, так и в направлении осуществления пассивных операций в частности. Безусловно, стабильное и успешное функционирование банковской системы невозможно без осуществления политики в данной сфере и формирования устойчивой и эффективной законодательной базы.

Список использованных источников

1. 5fan.info [Электронный ресурс] / Проблемы и перспективы расширения ресурсной базы коммерческого банка – Москва, 2015. – Режим доступа: <http://5fan.info>. – Дата доступа: 22.02.2015.
2. MYFIN.BY [Электронный ресурс] / Нонсенс: белорусы перетекают из валюты в рубли и активно не платят по долгам – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://myfin.by>. – Дата доступа: 22.02.2015.