

*Ю.Г. Петровская, 4 курс
Научный руководитель – А.В. Вериго
Полоцкий государственный университет*

В экономике любого государства банковская система занимает особое место, не участвуя в производстве прямо, своей деятельностью банки создают возможность эффективной работы современной рыночной экономики. Коммерческие банки для осуществления своей деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств. В связи с этим банки постоянно занимаются вопросами формирования ресурсного потенциала и его стабильности, так как ресурсная база является «фундаментальной основой» деятельности коммерческого банка. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. По мнению большинства авторов банковские ресурсы классифицируются по источнику образования на привлеченные и собственные. Собственные ресурсы выполняют очень важную роль на первоначальном этапе становления коммерческого банка и являются «гарантом» выполнения обязательств банка на протяжении всей его деятельности.

Собственными источниками банковских ресурсов являются акционерный капитал, образованный при создании банка, и заработанная банком прибыль, которая может находиться в различных формах: в виде созданных за ее счет фондов банков, в виде нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года и т.п [1, с.259].

Отправной точкой в организации банковского дела является формирование коммерческими банками уставного фонда. Его создание в размерах, определенных законодательством, является обязательным условием регистрации банка как юридического лица. Независимо от организационно-правовой формы банка, его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников – юридических и физических лиц. 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 осуществления [2].

В обязательном порядке коммерческие банки должны формировать резервный фонд, который предназначается для возмещения убытков от активных операций банка, выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли и для других аналогичных целей.

Резервный фонд формируется за счет отчислений от чистой прибыли банка. Размеры этого фонда находятся в непосредственной зависимости от размеров уставного фонда банка. Согласно законодательству размер резервного фонда должен составлять не менее 15 % уставного фонда [3].

Кроме обязательного формирования резервного фонда, коммерческими банками могут создаваться и другие фонды, источниками формирования которых служит банковская прибыль. Количество этих фондов, их названия, целевое назначение, размеры, порядок формирования и использования должны быть оговорены в учредительных документах банка или в специальных внутрибанковских положениях о фондах, утвержденных соответствующими органами управления банка. Чаще всего формируются фонд развития банка, фонды аккумулирующие средства для выплаты дивидендов акционерам и индексации номинала акций, фонд текущих расходов банка. Могут создаваться различные целевые фонды, например, для переподготовки и повышения квалификации персонала банка и т.д. [4, с.53].

В особую группу следует выделить фонды банка, образование которых связано с различными внешнеэкономическими факторами. Их можно объединить под общим названием фонды переоценки. В связи с ин-

фляцией происходит отставание балансовой стоимости основных средств банка от рыночной. При периодическом проведении переоценки их стоимости у банка образуется фонд переоценки основных средств. При изменении курса иностранных валют по отношению к национальной валюте у банков возникают так называемые нереализованные курсовые разницы.

В состав собственных средств банка может входить и ряд других элементов:

- созданные за счет прибыли банка резервы на риски и платежи;
- эмиссионные разницы, образующиеся в результате реализации первично размещаемых акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;
- нераспределённая прибыль отчетного года и прошлых лет [5, с.75].

Необходимо отметить, что структура банковских пассивов имеет свою специфику по сравнению со структурой пассивов хозяйствующих субъектов. Она заключается в относительно небольшой доле собственных средств банка (около 10 %) по сравнению с долей привлеченных средств. Собственные средства у различных коммерческих банков могут составлять и гораздо большую долю в общем объеме ресурсов. Она зависит в основном от продолжительности деятельности банка и проводимой банком ресурсной политики. У вновь созданного банка все пассивы сформированы за счет собственных средств и представлены средствами, внесенными в уставный фонд. В некоторых случаях банками проводится целенаправленная политика по «удешевлению» ресурсной базы за счет сокращения привлечения средств клиентов и наращивания собственных средств [5, с.73].

Таким образом, собственный капитал банка является основой его коммерческой деятельности, обеспечивает финансовую устойчивость банка и его платежеспособность, служит источником покрытия непредвиденных расходов, являющихся следствием различных рисков банка.

Список использованных источников

1. Коробов, Ю.И. Банковские операции: учеб. пособие для ссузов / под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2003. – 446 с.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь 25 октября 2000 г. № 441-З. – Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://etalonline.by/?type=text®num=НК0000441#load_text_none_1. – Дата доступа: 08.03.2015.

3. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно - финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 дек. 2012 г. №731 (с изм. и доп. От 31 дек. 2013 № 803). – Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/mp/pdf/reserve_req.pdf. – Дата доступа: 09.03.2015.

4. Ковалева, А.М. Финансы: Учебное пособие / Под: ред. проф. А.М. Ковалевой. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. – 217 с.

5. Ханкевич, Л.А. Финансовое право / Л.А. Ханкевич. – Мн.: Молодеж. науч. об-во, 2004. – 282 с.