

УДК 336.71

Белько А.С.

Научный руководитель: доцент Михальчук Н.А.

ПУТИ НАРАЩИВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Коммерческие банки для осуществления своей коммерческой деятельности должны иметь в своем распоряжении определенную сумму денежных средств. Специфика деятельности банков заключается в том, что они, с одной стороны, привлекают из различных источников временно свободные средства, а с другой, размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных ресурсах. Ресурсная база банка – система отношений, возникающих между коммерческим банком и другими хозяйствующими субъектами и частными лицами в связи с привлечением их денежных средств для дальнейшего их размещения с целью получения дохода. Состав и структура ресурсов коммерческого банка оказывает существенное влияние на его ликвидность и финансовые результаты деятельности в целом.

Основопологающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов.

Основной стратегической целью деятельности банка в области обеспечения ресурсами является наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и рентабельности. Ресурсная база банка, ликвидность, рентабельность – это те основы, на которых строится весь механизм банковской деятельности. Ресурсная база отражает уровень рыночной позиции банка, возможности, которыми банк располагает для проведения коммерческой деятельности. Это количественный показатель, он определяет объем средств, которыми располагает банк в конкретный промежуток времени.

По белорусскому законодательству нормативный капитал банка должен быть не менее 25 млн: евро, чтобы он мог привлекать средства населения. После двух девальваций белорусского рубля в 2011 г. нормативный капитал ряда банков заметно снизился (в евро), и сегодня они не выполняют установленный норматив. Однако Национальный банк решил временно не применять к банкам санкций (в виде отзыва лицензии на привлечение вкладов населения) за нарушение установленного норматива. На 1 января 2012 г. 16 коммерческих банков Беларуси имели нормативный капитал менее 25 млн. евро. С учетом того, что пять белорусских банков сегодня не занимаются привлечением вкладов населения, можно говорить о том, что увеличить нормативный капитал должны 11 банков. Таким образом, решение проблемы наращивания как собственной, так и привлеченной ресурсной базы на сегодняшний день является первоочередным для коммерческих банков.

Основными источниками формирования банковских ресурсов являются:

- 1) собственные средства (уставный, резервный и др. фонды, нераспределенная прибыль);
- 2) привлеченные средства (депозиты, ценные бумаги);
- 3) заемные средства (кредиты, ценные бумаги).

Собственный капитал банка защищает банк от всех видов риска и служит дополнением будущего развития кредитной деятельности банка и расширения его организационной структуры.

Традиционно основной объем ресурсов формируется коммерческими банками за счет привлеченных средств. Чаще всего их доля в общей сумме банковских ресурсов составляет около 70%, а у некоторых банков может достигать 85-90%.

Привлеченные ресурсы – ресурсы, использование которых позволяет банкам развиваться более эффективно и достигать успеха в своей деятельности. Вкладные (депозитные) операции представляют собой ту основу, на которой строится сам процесс получения прибыли.

Заемные средства – это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи своих долговых обязательств.

Стоимость привлеченных ресурсов зависит от ряда внешних макроэкономических и политических факторов, влияющих на уровень развития экономики Республики Беларусь:

- проводимая денежно-кредитная политика;
- уровень инфляции;
- инвестиционный климат для внешних инвесторов;
- законодательная база, действующая в республике и др.

На наш взгляд, в сложившейся ситуации основной потенциальный источник привлечения ресурсов для банковской деятельности – это средства на руках у населения. Мы провели анализ реально-привлеченных и потенциальных ресурсов коммерческих банков (таблица 1).

Таблица 1 – Соотношение реально-привлеченных и потенциальных ресурсов коммерческих банков

Страна	Кол-во населения, млн. чел.	Денежные средства на вкладах, долл. США	Денежные средства на вкладах на 1-го жителя, долл. США	Денежные средства на руках у населения (по оценкам экспертов), млрд. долл. США	Денежные средства на руках у населения на 1-го жителя, долл. США	Коэффициент соотношения реально-привлеченных и потенциальных ресурсов коммерческих банков
Россия	142,9 млн.	71,3 млрд.	499	80 млрд.	560	0,89
Беларусь	9,5 млн.	4,9 млрд.	495	12 млрд.	1 268	0,39
Украина	45,6 млн.	18,8 млрд.	412	40 млрд.	877	0,47

Источник: собственная разработка автора

В сравнении с другими странами в Республике Беларусь достаточно низкий коэффициент привлеченных средств – 0,39. Для улучшения данного показателя необходимо реализовать ряд мероприятий. Наиболее эффективными мы считаем следующие:

1. Популяризация вложений средств населения в операции с драгоценными металлами (покупка слитков драгоценных металлов и открытие обезличенных металлических счетов).

Вложение денежных средств в драгоценные металлы позволит сохранить и преумножить их в период кризиса и финансовой нестабильности. После двух девальваций белорусского рубля цена на драгоценные металлы увеличилась примерно в пять раз (рис. 1); тот, кто вложил свои сбережения в драгоценные металлы, не просто сохранил средства, но и получил значительный доход.

2. Расширенная реализация предоплаченной банковской карты.

Предоплаченная карта предназначена для совершения её держателем операций, засчёты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

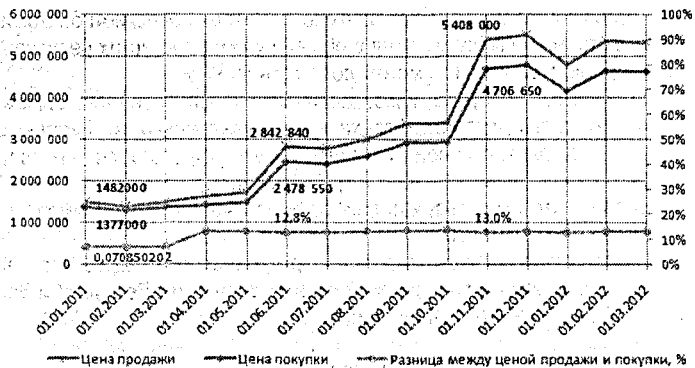


Рисунок 1 – Динамика цен на золотой мерный слиток номиналом 10 г.

Предоплаченные карты позволяют проводить следующие операции:

- оплата товаров и услуг;
- оплата коммунальных и иных платежей в безналичном порядке в подразделениях и устройствах самообслуживания;
- просмотр баланса кошелька;
- снятие наличных.

Преимущества предоплаченной карты:

- выдается банком без открытия счета;
- сумма, затраченная на приобретение предоплаченной карточки, равна номиналу карточки за вычетом комиссии за обслуживание.

3. Привлечение клиентов с более высокими доходами.

Комплексная реализация предложенных мероприятий позволит коммерческим банкам нарастить свою ресурсную базу, повысить эффективность деятельности, увеличить прибыль, и тем самым улучшить свое финансовое состояние.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.
2. Где белорусы хранят свои деньги? / Городской портал Полоцка [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: http://igor-greff.narod.ru/pages/stavka_vkladov.htm – Дата доступа: 30.03.2012.
3. Предоплаченные карты / Пластиковые карточки Беларуси [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.belcard.by/cgi-bin/view.pl?topicid=a631c52d> – Дата доступа: 30.03.2012.

УДК 336.763.2:339.172

Кот И.В.

Научный руководитель: доцент Макарук Д.Г.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЗАИМСТВОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ РЫНКАХ

Одним из важных факторов для получения кредита на международных рынках является суверенный рейтинг кредитоспособности страны. Кредитный рейтинг государства является показателем оценки его платежеспособности, удостоверяющий степень риска