

функции денег. Именно поэтому их можно определить как их новую, эволюционную форму, что образовалась в результате потери внутренней стоимости денег и развития безналичных расчетов, путем сочетания финансовых и технических инструментов, как переход на информационном этапе развития денег от аналоговой цифровой формы.

Список литературы:

1. Усоцкий, В. Криптовалюта как техногенный миф / В. Усоцкий // Банковский вестник. – 2019. – Апрель. – С. 35.
2. Меликов, У. А. Криптовалюта в системе объектов гражданских прав / Умрилло Асадуллоевич Меликов // Вестник ЮУрГУ. Серия: Право. –2018. - № 1. – С. 60.

УДК 658

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ФАКТОРЫ ЕЁ РОСТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ширина Д. К.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: Обухова И. И., к. э. н., доцент

В двухуровневой банковской системе Республики Беларусь целью деятельности коммерческих банков является получение прибыли от осуществления операций на финансовом рынке. Эти операции можно разделить на три вида: активные (кредитно-инвестиционные); пассивные (депозитные); посреднические (расчетно-кассовые, факторинговые, лизинговые и т. п.).

Оценка эффективности деятельности коммерческих банков может быть выполнена исходя из соотношения затрат ресурсов, используемых банками, и результатов, полученных от их использования. В процессе экономического анализа необходимо определять также показатели структуры активов и пассивов конкретного банка, его финансовой устойчивости и финансового состояния.

Одним из основных показателей деятельности коммерческого банка является величина собственного (нормативного) капитала. Он обеспечивает финансовую устойчивость и платёжеспособность банка, а также служит источником покрытия непредвиденных расходов. Следовательно, чем больше размер собственного капитала банка, тем эффективнее выполняет он свои функции на финансовом рынке.

Используя данные официальной банковской статистики, выполним анализ динамики нормативного капитала белорусских банков по месяцам 2019 года. На рисунке 1 представлен график, характеризующий изменение данного показателя.

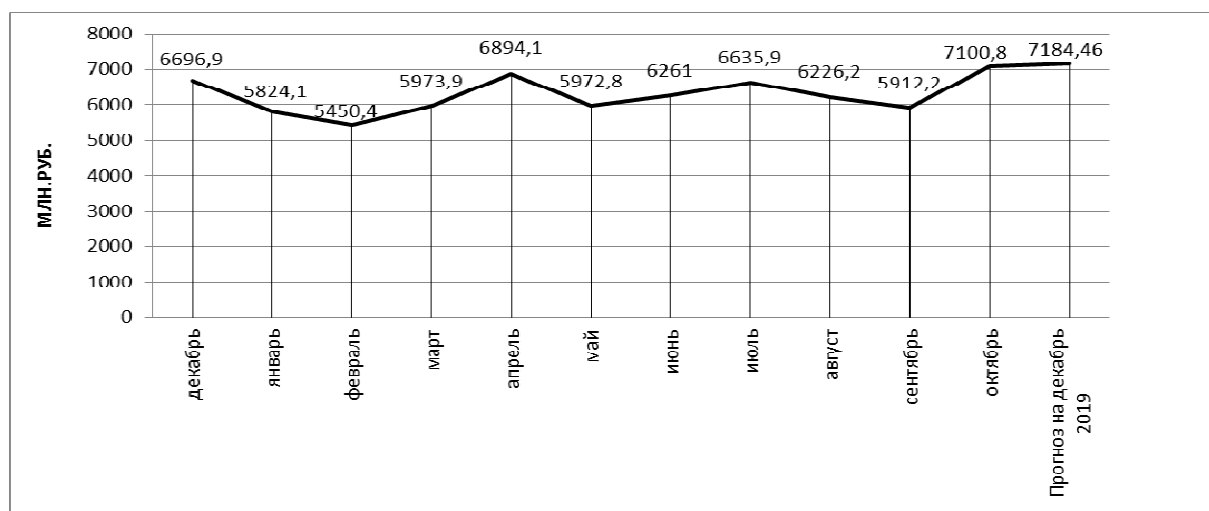


Рисунок 1 – Динамика нормативного капитала

Источник: собственная разработка на основе [1]

Несмотря на некоторое уменьшение размера нормативного капитала банков в феврале и апреле текущего года, можно сделать вывод о росте финансового состояния и устойчивости коммерческих банков и всей кредитной системы страны.

Однако иметь значительное количество собственных средств недостаточно. Необходимо также правильно ими распоряжаться. Выяснить, насколько эффективно используется банками их нормативный капитал, можно на основе анализа его рентабельности. Рентабельность нормативного капитала – это коэффициент, равный отношению чистой прибыли к совокупной стоимости капитала банков (формула 1):

$$R = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{нормативный капитал}} * 100\% \quad (1)$$

Нами выполнен статистический анализ динамики соответствующих показателей с использованием информации статистического бюллетеня Национального банка [1]. В результате анализа были определены среднемесячные темпы динамики чистой прибыли и нормативного капитала банковской системы, а также рассчитаны прогнозные их значения на декабрь 2019 года с помощью метода экстраполяции по формуле 2:

$$X_{\text{прогн.}} = X_n * \text{Тср.}^k \quad (2)$$

Подставив полученные показатели в формулу 1, мы смогли выполнить прогноз рентабельности нормативного капитала банков на декабрь текущего года:

$$R = \frac{971,63}{11006,88} * 100\% = 8,83\%.$$

Так как, согласно данным Национального банка, в декабре 2018 года этот показатель составлял 10%, в анализируемом периоде 2019 года несколько снизилась эффективность использования банками их финансовых ресурсов.

Судить об эффективности деятельности банков можно также по выполнению ими своих непосредственных функций, т. е. осуществлять кредитную деятельность и привлекать вклады.

Таблица 1 – Кредиты и депозиты коммерческих банков, млн. руб. (2019 г.)

	декабрь 2018	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	декабрь 2019
Выдано кредитов	6696,9	5824,1	5450,4	5973,9	6894,1	5972,8	6261	6635,9	6226,2	5912,2	7100,8	7184,46
Тд	1	0,8697	0,9358	1,0960	1,1540	0,8664	1,0483	1,0599	0,9383	0,9496	1,2010	1,0059
Депозиты	35650,5	37489,8	36948,3	37477,7	37797,2	36530,2	37363,1	37869,6	37461,6	38471,6	39204,5	39806,2
Тд	1	1,0516	0,9856	1,0143	1,0085	0,9665	1,0228	1,0136	0,9892	1,0270	1,0191	1,0095

С использованием описанного выше метода динамического анализа были рассчитаны средние темпы динамики данных показателей и выполнен их прогноз на декабрь 2019 года. Результаты анализа показали, что в текущем году наблюдается прирост выданных кредитов на 0.59% и депозитов на 0.95% в месяц. Следовательно, прогнозная величина кредитов в декабре составит 7184,46 млн руб., а депозитов - 39806,21 млн руб. Однако на предоставление кредитов, приносящих банкам основные доходы, в 2019 году использовалось только 15-17% привлеченных средств, в то время как в декабре 2018 года этот показатель составлял 19%. Это можно считать одной из причин уменьшения рентабельности банковской деятельности [2].

Современные коммерческие банки часть финансовых ресурсов используют для осуществления инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг. Инвестиционная активность банковских учреждений отражается в структуре инвестиционного портфеля банков. Он представляет собой совокупность всех совершённых банками инвестиций с целью получения прибыли и диверсификации рисков.

В 2019 году, как видно из таблицы 2, структура инвестиционного портфеля коммерческих банков включала в себя вложения в долговые обязательства, главным образом государственные облигации, и акции [1].

Таблица 2 – Инвестиционный портфель коммерческих банков, млн. руб.

Структура инвестиционного портфеля	01.12.2018	%	01.11.2019	%
Вложения в долговые обязательства	12880,4	96,98	13774,5	97,18
Вложения в акции	401,6	3,02	399,8	2,82
Итого:	13282	100	14174,3	100

Можно заметить, что белорусские коммерческие банки постепенно увеличивают размер своих инвестиционных вложений, отдавая предпочтение преимущественно долговым обязательствам. Доля вложений в облигации составила на 01.11.19 более 97% инвестиционного портфеля.

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что коммерческие банки могут значительно повысить эффективность своей деятельности, увеличивая объём банковских операций и повышая качество выполняемых основных функций, как сберегательной (привлечение средств), так и кредитно-инвестиционной. Это будет способствовать увеличению прибыли и рентабельности нормативного капитала банков, позволит привлечь к сотрудничеству крупные организации, предоставляя им услуги и по кредитованию, и по размещению средств на депозитных счетах.

В настоящее время депозиты юридических лиц составляют всего 30% в их общей структуре [3]. А так как ресурсная база банков создается главным образом за счет депозитных средств, они представляют собой главный пассив банков, который переходит в актив, используемый для выдачи кредитов. Сокращение же объёма депозитов может привести к уменьшению кредитного фонда банковской системы и снижению инвестиционной активности банков.

Следовательно, для того, чтобы белорусские банки продолжали увеличивать объёмы кредитно-инвестиционной деятельности, необходимо повышать как величину нормативного капитала, так и эффективность его использования.

Список литературы:

1. Ежемесячный статистический бюллетень НБ Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2019_10.pdf – Дата доступа: 16.12.2019.
2. Финансовый портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://myfin.by/wiki/term/kommercheskie-banki-belarusi> – Дата доступа: 16.12.2019.
3. Экономический справочник [Электронный ресурс] – Режим доступа <http://econtool.com/deyatelnost-kommercheskih-bankov.html> – Дата доступа: 16.12.2019.

УДК 658

УСТОЙЧИВОСТЬ ТРАНСПОРТНОЙ СИСТЕМЫ: ОЦЕНКА ВИТЕБСКОГО РЕГИОНА

Стригоцкая А. Г.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск
Научный руководитель: Жучкевич О. Н., ст. преподаватель

Устойчивость регионов в значительной степени определяется эффективностью функционирования различных отраслей и видов деятельности. Существенное место при этом занимает уровень развития транспортной системы. Ее устойчивость характеризуется способностью удовлетворять транспортные потребности как экономических субъектов, так и населения. При этом следует выделять три аспекта устойчивости транспортной системы: экономический, социальный и экологический (таблица 1).