

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В.С. Сергеюк

*Филиал УО «Белорусский государственный
экономический университет» в г. Пинске*

Банковская система Республики Беларусь – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство – депозит, а выдавая ссуду – новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества.

Коммерческие банки для осуществления своей деятельности должны иметь в своем распоряжении определенную сумму денежных средств. Следовательно, они привлекают из различных источников временно свободные средства и размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных ресурсах. Ресурсная база в деятельности коммерческих банков предопределяет масштабы и направления активных операций и, следовательно – объем и структуру банковских доходов.

Состав и структура ресурсов коммерческого банка оказывает существенное влияние на его ликвидность и финансовые результаты деятельности в целом. Расширение ресурсной базы обеспечивает рост активных операций. Итогом работы банков по расширению ресурсной базы, в том числе за счет дополнительного вовлечения в оборот средств населения, является эффективное размещение этих средств в активы, включая кредитование. За последние годы увеличился объем выданных кредитов банками, расположенными на территории республики, в частности банковских кредитов населению.

Источники банковских ресурсов образуются в результате проведения банками разнообразных пассивных операций, которые различаются причинами и инициаторами их проведения, способами и технологиями осуществления, документальным оформлением, местом отражения в бухгалтерском балансе и др.

Ресурсная база банков Республики Беларусь на 84 % сформирована за счет привлеченных средств, основными источниками которых выступают вклады населения и остатки средств на счетах предприятий. В настоящее время важно обеспечить увеличение срока привлеченных средств. Депозиты до года состав-

ляют почти 90 % от всех привлеченных средств населения. Снижение темпов инфляции и девальвации формирует благоприятные условия для укрепления стабильности ресурсной базы, увеличения среднего срока депозитов.

Укрепление ресурсной базы банка нельзя сводить исключительно к наращиванию объемов различных составляющих пассива. В условиях становления финансового рынка Беларуси и в связи с необходимостью интеграции в мировую экономику большое значение играет правильное определение оптимального соотношения составных частей ресурсной базы банка. Получение займов на финансовом рынке является важным источником пополнения его ресурсной базы, в структуре которых можно выделить межбанковские кредиты, межбанковские депозиты, кредиты Национального банка и Правительства РБ, счета ЛОРО других банков, долговые обязательства. Основным источником заемных средств можно считать межбанковские кредиты, доля которых в обязательствах банков в последнее время остается достаточно стабильной. Изменение удельного веса межбанковских кредитов в ресурсной базе банков зависит от конъюнктуры финансового рынка, объектов кредитования, прибыльности и оборачиваемости активов.

Стабильное функционирование рынка межбанковского кредита – одно из неперенных условий устойчивости банковской системы. Но использование межбанковского кредита в качестве постоянного источника ресурсной базы нецелесообразно, учитывая его непредсказуемость и высокую стоимость.

Конкуренция на финансовом рынке возросла настолько, что для выживания банки должны научиться продавать полный набор банковских услуг. Цель состоит в том, чтобы создать своего рода банковский «универмаг» с комплексным обслуживанием клиентов. Если ранее банк предлагал вкладчикам и заемщикам стандартный набор банковских услуг, то сегодня он должен разрабатывать новые виды услуг, которые специально адресованы конкретным группам клиентов, крупным фирмам, мелким предприятиям, отдельным категориям физических лиц и др.

Одна из основных целей коммерческих банков – привлечение новых клиентов, которые до этого не пользовались услугами банка. Коммерческие банки должны делать упор на предложение новых видов услуг уже имеющимся клиентам.

При разработке новых банковских услуг важна и другая сторона вопроса – затраты, которые понесут коммерческие банки в результате разработки и продвижения новых видов услуг. Банкир должен непрерывно заботиться о прибыльности и рентабельности банка, направлять свои ресурсы в такие сферы рынка, где высокий спрос и низкие издержки по оказанию услуг. Основная стратегическая цель при этом – обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости банка.

Управление банковскими ресурсами является сложной и многогранной проблемой, не имеющей однозначного решения и требующей систематического анализа состояния не только банковских активов и пассивов, но и перспектив развития экономики страны в целом.