

РАСШИРЕНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

В условиях интенсивной конкуренцией за ресурсы банки Республики Беларусь столкнулись с необходимостью уделять повышенное внимание изысканию новых эффективных способов и источников привлечения средств. В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2014 год, утвержденными Указом Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2013 года № 586, в 2014 году действия Национального банка будут направлены на повышение устойчивости банковского сектора, стимулирование банков к наращиванию их ресурсной базы. При этом рост ресурсов банковской системы страны в современных условиях осуществляется как за счет внутренних источников, формируемых развитием экономики, так и внешнего инвестирования. Однако привлеченный зарубежный капитал может оказать двоякое и достаточно противоречивое влияние на банковский сектор страны. С одной стороны, присутствие новых банков усиливает конкуренцию, что ведет к повышению эффективности банковской деятельности, в том числе и за счет внедрения новых банковских технологий, совершенствования и дифференциации финансовых продуктов и услуг. С другой стороны достаточно часто стратегические приоритеты зарубежных банков могут не совпадать с национальными интересами страны. Таким образом, преобладание зарубежных банков в банковском секторе страны может нивелировать преимущества международной интеграции, усилить зависимость национальной экономики от колебаний на мировом финансовом рынке, тем самым нести угрозу экономической безопасности страны. В этой связи основными контрагентами, обеспечивающими рост ресурсной базы банков, по-прежнему остаются население и предприятия страны. При этом, как

показывает международный опыт, существенную роль в этом случае могут сыграть сбережения населения. Роль сбережений населения для развития банковской системы Республики Беларусь определяется тем, что они выступают неотъемлемой частью финансовой системы страны, важнейшим ресурсом для банковского сектора, источником инвестиций.

С точки зрения участия в денежном обороте, все сбережения можно разделить на две группы большие группы:

- на сбережения не организованные какими-либо сегментами финансового рынка и находящиеся на руках у населения;
- на сбережения, которые находятся в банках (финансовых институтах) в виде депозитных вкладов, либо существуют в превращенной форме – в виде инструментов финансового рынка, в том числе в виде ценных бумаг, слитков драгоценных металлов, накопленных страховых резервов, в виде паев в различных фондах и т. п.

Эти две группы сбережений имеют ряд существенных различий. Первая группа находится в высоколиквидной форме, т. е. в виде наличности на руках у населения, которая может в любой момент обрушиться на рынок текущего потребления. Поэтому, в силу абсолютной ликвидности, данная часть сбережений представляет определенную опасность для нормального функционирования денежно-кредитных отношений. В случае роста сбережения этой группы представляют собой как бы дополнительный источник эмиссии, который может выплеснуть денежную массу на рынок в любой момент, особенно в периоды панических настроений, инфляционных ожиданий, ухудшения макроэкономической ситуации, являясь потенциальным источником инфляции, тем самым выступая одним из факторов несущих угрозу экономической безопасности страны.

Что касается организованных сбережений населения, то они имеют такие важнейшие особенности, как:

- не обладают абсолютной ликвидностью как неорганизованные сбережения;

- выступают в качестве антиинфляционного механизма, оттягивающего денежные средства населения от рынка текущего потребления, т. е. находятся в так называемой связанной форме;

- являются непосредственно финансовым инвестиционным ресурсом, они «не выпадают» из финансового оборота.

Таким образом, с целью создания условий стабильного функционирования банковского сектора и всей финансово-кредитной системы, обеспечения экономической безопасности страны необходимо создать условия для перехода неорганизованных сбережений населения в организованные. Для вовлечения в банковскую систему сбережений населения – валютных или рублевых, требуется время и определенная целенаправленная политика как на уровне государства, банковской системы в целом так и на уровне каждого отдельного банка.

И в этом направлении ведется активная работа. Согласно аналитическому обзору Национального банка Республики Беларусь рублевые вклады населения в Беларуси на 1 августа составили 42,733 трлн. рублей, увеличившись по сравнению с началом года на 29,4% в номинальном выражении и на 16,5% – в реальном. Иностранные вклады населения на 1 августа составили в эквиваленте белорусских рублей 80,271 трлн. рублей. По сравнению с началом года они выросли на 15,8% в номинальном выражении и на 4,2% – в реальном. В целом вклады населения в национальной и иностранной валютах в банках Беларуси на 1 августа составили 123 трлн. рублей, увеличившись за январь-июль 2014 года в номинальном выражении на 20,2%, в реальном – на 8,2%. Годом ранее за данный период наблюдался номинальный рост вкладов на 19,4%, а в реальном выражении – на 10,6%.

При этом стимулы к накоплению и сбережению денежных средств в форме банковских вкладов формируются у населения прежде всего на основе гибкой депозитной политики банка.

Поскольку повышение депозитных ставок как метод имеет ограничения, в условиях обострения конкурентной борьбы в банковской

сфере менеджмент большое внимание уделяет неценовым методам управления. Неченовые методы управления привлечением средств базируются на использовании разнообразных приемов поощрения клиентов, которые прямо не связаны с изменением уровня депозитных ставок. К таким приемам принадлежат: реклама; расширение спектра предлагаемых банком счетов и услуг; комплексное обслуживание; дополнительные виды бесплатных услуг; расположение филиалов в местах, максимально приближенных к клиентам; приспособление графика работы к потребностям клиентов; проведения лотереи среди клиентов; бесплатная рассылка выписок из счетов, расположение банкоматов в общественных местах, и т.п. Неченовые методы управления еще недостаточно популярны в отечественной банковской практике, но обострение конкурентной борьбы будет побуждать банки к поискам новых приемов поощрения клиентов.

Учитывая, что в отличие от корпоративных клиентов (предприятий) в сегменте клиентов – физических лиц существует значительный потенциал роста, необходимо развивать рынок розничных банковских услуг, формировать у населения потребность в банковском обслуживании.

Так одним из действенных инструментов наращивания ресурсной базы банковской системы является развитие системы безналичных расчетов, в том числе с помощью банковских платежных карточек. К 1 января 2016 года доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте и объеме платных услуг населению в Беларуси должна составить не менее 50% по каждому направлению. На 1 апреля 2014 года эти показатели составляли 17,7% и 12,3%.

Таким образом, банкам Республики Беларусь следует активизировать работу по привлечению средств населения во вклады (депозиты), продолжить практику по разработке новых банковских продуктов, а также предоставления клиентам сопутствующих услуг для расширения клиентской базы с целью дальнейшего наращивания ресурсной базы. Все это будет способствовать созданию условий для стабильного и безопасного

функционирования банковской системы Республики Беларусь, обеспечению экономической безопасности страны.