

ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Лукашевич Валентина Алексеевна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Lukashevich Valiantsina A., PhD in Economics

Polesky State University, KBW-Pinsk@yandex.ru

Аннотация. В статье поднимается вопрос о возможности определения необходимого числа банков для удовлетворения запросов экономики и населения на банковские услуги, а также собраны экономические обоснования целесообразности применения рыночных механизмов.

Ключевые слова: банковская система, хозрасчет, эффективность функционирования, прибыль, рентабельность.

Периодически в средствах массовой информации и в новостных телепередачах вставят вопрос: “нужно ли нам столько банков?”. Пока ответ не найден, но и вопрос не закрыт. Насколько целесообразно и уместно такое внешнее вмешательство в деятельность банковского сектора, да и возможно ли это определить со стороны?

Нормативно-правовые параметры взаимодействия государства и банков определяют, что «...банки ...самостоятельны в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность банков ... допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами» (1, ст. 8, 13, 14, 18, 19, др.). Конечно, никакие нормы не идеальны не все времена, так как экономическое развитие предусматривает развитие и правового поля. К действующим сегодня нормам был пройден длительный и сложный путь.

В последние годы существования в Советском Союзе было 4 банка: Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Банк для внешней торговли СССР и Система государственных трудовых сберегательных касс СССР (ГТСК) с законодательно распределенными функциями. На Госбанк были возложены функции денежной эмиссии, контроля за соблюдением кассовой дисциплины, обслуживания бюджета и юридических лиц и др. Стройбанк СССР выполнял банковское обслуживание и контроль строительных программ. Банк для внешней торговли СССР проводил расчеты по экспортно-кредитным операциям, руководил заграничными банками. Сберегательные кассы занимались банковским обслуживанием физических лиц. Все банки функционировали на условиях бюджетного финансирования: полученные доходы перечислялись в государственный бюджет, расходы банков покрывались за счет планового бюджетного финансирования.

В период перестройки Постановлением № 821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» от 17.07.1987 г. было определено, что «Банковская система стала крайне неповоротливой, недостаточно учитывает специфику и особенности отраслей и сфер экономики ... кредитные рычаги и стимулы фактически перестали выполнять функции инструмента управления расширенным воспроизводством, ... что явилось следствием крупных недостатков и упущений в работе ... всей финансовой системы».

В целях «...повышения роли кредита и денежного обращения, изменения направления и формы деятельности банков, повышения их ответственности, превращения в активных и заинтересованных участников перестройки управления экономикой и для усиления воздействия банков на ускорение экономического развития страны и укрепления связи кредитного механизма с конечными результатами расширенного воспроизводства» были реорганизованы действующие банки и созданы «Агропромбанк СССР», «Жилсоцбанк СССР» и Сберегательный банк СССР (на базе ГТСК).

На банки СССР возлагалось проведение прогрессивной кредитной политики, повышение эффективности всей системы кредитования основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, а также осуществление необходимых расчетов:

- Промстройбанк СССР – в промышленности, строительстве, на транспорте и связи;
- на Агропромбанк СССР – в агропромышленном комплексе страны;
- на Жилсоцбанк СССР – в жилищно-коммунальном хозяйстве, бытовом обслуживании, социально-культурном строительстве, в подведомственных местным Советам народных депутатов структурах, кооперативной и индивидуальной трудовой деятельности;
- Сберегательный банк СССР – организация сберегательного дела в стране, безналичных расчетов и кассового обслуживания населения и необходимых случаях – организаций и учреждений, распространение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан»;
- Внешэкономбанку СССР – проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям, операциям на международных валютных и кредитных рынках, кредитования субъектов внешнеэкономических связей, осуществления контроля использования валютных ресурсов и т.п.

Кроме того, повысилась роль Госбанка СССР, как главного банка страны, «в обеспечении централизованного планового управления денежно-кредитной системой, единой политики в области валютных операций, координации деятельности банков, выполнении функций единого эмиссионно-кассового и расчетного центра, организатора и координатора кредитных отношений в народном хозяйстве».

В соответствии с Постановлением банки СССР образовали в союзных республиках республиканские банки прямого подчинения. Так в Белорусской ССР – белорусские республиканские банки (с филиалами), действующие на принципах хозрасчета и самофинансирования. Именно перевод системы «банков СССР на принципы полного хозрасчета и самофинансирования», на наш взгляд, имело революционное значение и определило направление развития (2).

Перестройка заложила основу перехода существовавшей денежно-кредитной системы к новому качественному состоянию, началу становления двухуровневой банковской системы, однако и реорганизованная банковская система продолжала стагнировать и не могла решить поставленные перед ней задачи. И только в 1988 г. в соответствии с законом «О кооперации в СССР» банки получили статус кооперативных, члены кооперативов получили реальные возможности и материальную заинтересованность в повышении эффективности хозяйствования на принципах полного хозяйственного расчета. Законом также было определено, что убыточная работа кооператива «несовместима с его сущностью» (3, ст. 1, 17, 20).

Это положение вошло в уставы действующий и вновь создаваемых банков, повлекло за собой открытие банков, интерес собственников которых ориентировался на получении прибыли, что способствовало началу значительному росту числа банков. Так по состоянию на 1.01.1990 г. В СССР с численностью населения почти 290 тыс. чел. были зарегистрированы уставы 225 коммерческих и кооперативных банков, т.е. увеличилось в 45 раз за 2 года. К этому периоду в БССР кроме выше указанных союзных банков было открыто 4 банка, что в совокупности составило 9 банков при численности населения республики в 10,2 млн. чел. (4)

Таблица 1. – Совокупное финансовое положение банков Республики Беларусь за 2019-2023 гг. (кроме гос. банков)¹

№ п/п	Статьи баланса/показатели	01.01.2023		01.01.2020		01.01.16		Абсол. отклонен., млн руб.		Темп динамики, %		Темп прир. за период, %
		Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	2023 к 2020	2020 к 2016	2023 к 2020	2020 к 2016	
1	Денежные ср-ва, эквиваленты ден. средств, драгоценные металлы	11684,7	32,9	5591,8	19,0	2746,9	16,5	6092,9	2844,9	209,0	203,6	5,4
2	Инвестиционные/торговые и производные ценные бумаги	4137,8	11,6	2715,7	9,2	2951,4	17,7	1422,1	-235,7	152,4	92,0	60,4
3	Средства банков	724,3	2,0	1203,7	4,1	260,4	1,6	-479,4	943,3	60,2	462,3	-402,1
4	Кредиты клиентам	17131	48,2	18375,4	62,5	9615,8	57,8	-1244,4	8759,6	93,2	191,1	-97,9
5	Долгосрочные активы, инвестиции в ассоцииров. комп., инвестиционная недвижим., основные средства	1371,4	3,9	1218,7	4,2	829,8	5,0	152,7	388,9	112,5	146,9	-34,3
6	Налоговые и прочие активы	475,6	1,4	285,0	1,0	246,6	1,4	190,6	38,4	166,9	115,6	51,3
7	Итого активы	35524,8	100,0	29390,2	100,0	16650,9	100,0	6134,6	12739,3	120,9	176,5	-55,6
8	Средства НБ и других банков, субординированный кредит	3850,9	13,5	4152,1	17,0	3722,4	26,5	-301,2	429,7	92,7	111,5	-18,8
9	Средства клиентов	23283,1	81,6	18570,3	76,0	9505,4	67,6	4712,8	9064,9	125,4	195,4	-70,0
10	Выпущенные и производные ценные бумаги, привил. акции	543,7	1,9	1092,8	4,4	437,8	3,1	-549,1	655,0	49,8	249,6	-199,9
11	Обязательства по аренде, налоговые обязательства	231	0,8	163,5	0,7	147,4	1,1	67,5	16,1	141,3	110,9	30,4
12	Формирование резерв	28,7	0,1	9,2	0,1	20,2	0,1	19,5	-11,0	312,0	45,5	266,4
13	Прочие пассивы	610,3	2,1	457,7	1,8	224,7	1,6	152,6	233,0	133,3	203,7	-70,4
14	Итого обязательства	28547,7	100,0	24445,6	100,0	14057,9	100,0	4102,1	10387,7	116,8	173,9	-57,1
15	Уставный фонд	2874,1	41,2	2894,4	58,5	2018,7	77,8	-20,3	875,7	99,3	143,4	-44,1
16	Фонды переоценки	28,6	0,6	112,6	2,4	159,9	6,2	-84	-47,3	25,4	70,4	-45,0
17	Нераспределенная прибыль	4046,8	58,0	1898,4	38,4	396,5	15,3	2148,4	1501,9	213,2	478,8	-265,6
18	Неконтролируемое участие	27,6	0,2	39,23	0,7	17,9	0,7	-11,63	21,33	70,4	219,2	-148,8
	Итого капитал	6977,1	100,0	4944,6	100,0	2593	100,0	2032,5	2351,6	141,1	190,7	-49,6
	Итого пассивы	35524,8		29390,2		16650,9		6134,6	12739,3	120,9	176,5	-55,6

¹Информация из сайта банков «Годовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО»

Сегодня в Республике Беларусь действует 21 коммерческий банк, из них 4 – государственной формы собственности. Достаточно это или нет, на наш взгляд, исходя из численности, некорректно. В частности, в структуру ОАО «АСБ «Беларусбанк» входит 1400 производственных подразделений; ЗАО «Цептер Банк» располагает 7 отдельными производственными офисами.

Вопросы определения необходимого числа банков периодически поднимаются и определение государством «необходимого» количества имеет место в мировой истории банковской практике.

Но возникает он там и тогда, где рыночные механизмы не рассматриваются в качестве приоритетных. В частности, Гарегин Тосунян, президент Ассоциации российских банков, изучив международный опыт, пришел к выводу, что ответ на вопрос о необходимом количестве банков «...может дать только конкурентный рынок. Банков необходимо такое количество, которое «обеспечило бы эффективное развитие экономики, увеличило бы проникновение финансовых услуг, учитывало бы реальные проблемы малых предприятий с учетом их специфики деятельности и региона базирования» (5).

Абсолютно разделяем данное мнение и считаем возможным дополнить его законодательно определенной характеристикой банковской деятельности, как «совокупность осуществляемых банками ... операций, направленных на извлечение прибыли» (1, ст. 12). Исходя из этого положения, количество необходимых банков определяется результативностью их деятельности, что в свою очередь зависит от запроса экономики на услуги банков и способности конкретного банка обеспечить прибыльность деятельности. Исходя из этой точки зрения, целесообразно изучить соответствующие показатели деятельности банков (табл. 1) и определить эффективность.

Представленная информация свидетельствует о том, что совокупный показатель прибыли (стр. 17) банков за три периода положительный на фоне снижения темпа роста почти в два раза. В разрезе банков за период имеет место положительная тенденция по снижению числа убыточных банков: по итогам за 2015 г. – 9, за 2019 г. – 5, за 2022 г. – 4. При этом 3 банка имели убыток во всех периодах и 2 – в двух периодах.

Поскольку формат данного исследования позволяет провести оценку с помощью ограниченного числа расчетных показателей, используем показатели рентабельности активов и рентабельности капитала (табл.2) Используемая в расчетах информация: в отношении всего сектора – на сайте Национального банка в разделе «Банковский сектор»; негосударственных банков – в табл. 1; в отношении государственных – определена посредством вычитания.

Таблица 2. – Показатели эффективности деятельности банков Республики Беларусь, %

Показатели рентабельности/ отчетные структуры (банки)	Активов			Капитала		
	01.01. 2023 г.	01.01. 2020 г.	01.01. 2016 г.	01.01. 2023 г.	01.01. 2020 г.	01.01. 2016 г.
Банковский сектор	5,53	5,17	2,74	31,16	34,95	24,28
Негосударственные. банки	11,39	6,46	2,38	58,00	38,39	15,29
Государственные. банки	2,16	4,35	2,85	12,94	32,25	28,68

Данные таблицы 1 свидетельствуют об опережающей динамике эффективности деятельности негосударственных банков в сравнении с банковской системы и на фоне снижения результативности государственных банков. Исходя из содержания ст. 12 Банковского кодекса Республики Беларусь, деятельность негосударственных банков с экономической точки зрения в совокупности значительно успешнее в сопоставлении с государственными в достижении основной цели деятельности. Количество необходимых для экономики банков невозможно установить иначе, чем самими банками.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25.10.2020 г., № 441-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. Беларусь / режим доступа : <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441> – 2024.

2. О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики [Электронный ресурс] : пост. ЦК КПСС и Совмина СССР, 1707.1987 г.,

№ 821 // АО «Кодекс» / Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. / режим доступа : <https://docs.cntd.ru/document/901718109> – 2024.

3. О кооперации в СССР [Электронный ресурс] : Закон № 8998-ХІ, 26.05.1988 г. // Консультант Плюс / режим доступа : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1361/ – 2024.

4. Банки на территории Беларуси: вехи истории [Электронный ресурс] // НБРБ / режим доступа : <https://www.nbrb.by/today/about/history> – 2024.

5. Гарегин Тосунян. Сколько нам нужно банков? [Электронный ресурс] // Banki.ru / режим доступа : <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=9532341> – 2024.