

## ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Г.В. Германович<sup>1</sup>, Е.В. Володько<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Учреждение «НИИ Белкоопсоюза», germanovich1@yandex.ru

<sup>2</sup>ОАО «Белпромстройбанк», volodko\_kat@mail.ru

Банковский сектор играет ведущую роль в системе финансового посредничества в Республике Беларусь. В условиях относительной неразвитости фондового рынка и небанковских финансовых институтов именно банки являются главным звеном механизма трансформации сбережений в инвестиции в экономике.

По состоянию на 1 декабря 2009 г. на территории Республики Беларусь зарегистрирован 32 банка, в том числе 25 банков – с участием иностранного капитала в уставном фонде. При этом у 9 банков уставный капитал полностью сформирован за счет средств нерезидентов, еще в 12 банках доля иностранного капитала в уставном фонде превышает 50 %. Кроме того, на территории Республики Беларусь открыто 8 представительств иностранных банков. Однако главную роль в банковском секторе сохраняют банки, основанные на государственной форме собственности [1].

Несмотря на сложности, с которыми в 2008-2009 гг. столкнулись белорусские банки, как и финансовые учреждения других стран Центральной и Восточной Европы, состояние банковского сектора Республики Беларусь остается устойчивым. До настоящего времени банковский сектор достаточно успешно справлялся с внешними шоками, основные показатели эффективности оставались в приемлемых диапазонах, в основном выполнялись пруденциальные нормативы и другие надзорные требования.

7 декабря 2009 г. был подписан Указ Президента Республики Беларусь № 591 «Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2010 год». В 2010 г. денежно-кредитная политика будет направлена на формирование условий стабильного экономического развития, выполнение показателей социально-экономического развития страны и повышение благосостояния населения, прежде всего путем обеспечения устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательской способности и курса по отношению к иностранным валютам; развития и укрепления банковской системы; повышения надежности и безопасности функционирования платежной системы [2].

В январе-октябре 2009 г. активы банков возросли на 23,1 % (на 14,63 трлн. руб.), требования банков к экономике – на 31,3 % (на 14,76 трлн. руб.), в том числе в национальной валюте – на 32,2 % (на 10,6 трлн. руб.). Ресурсная база банков на 1 декабря 2009 г. составила 79 348,3 млрд. руб., увеличившись за январь-ноябрь 25,2 %. Отношение ресурсной базы к ВВП в годовом исчислении составило 52,9 % и возросло с начала 2009 г. на 13,5 п/п.

На рисунке 1 отражена структура ресурсной базы банков по источникам формирования [3].

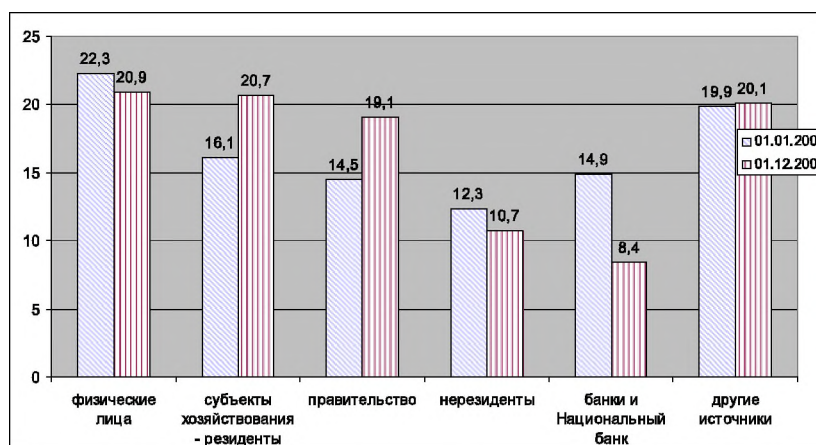


Рисунок 1 — Структура ресурсной базы банков по источникам формирования

Данные рисунка свидетельствуют об изменении структуры ресурсной базы банков. Существенно увеличилась доля ресурсов субъектов хозяйствования Республики Беларусь (темп роста – 128,6 %), а также удельный вес средств правительства (темп роста составил 131,7 %). В то же время доля ресурсов банков и Национального банка снизилась на 6,5 п/п.

Основные факторы увеличения ресурсной базы банков на 01.12.2009 раскрыты в таблице 1.

Таблица 1 — Факторы увеличения ресурсной базы банков за 2009 г., млрд. руб.

Источники	01.01.2009	01.12.2009	Прирост с начала года	
			в рублях	в %
Физические лица	13 274,9	17 707,4	+4 432,5	+33,4
Субъекты хозяйствования – резиденты	13 148,4	12 785,8	-362,6	-2,8
Центральное правительство и местные органы управления	12 125,5	11 466,4	-659,1	-5,4
Нерезиденты	6 765,4	9 790,1	+3 024,7	+44,7
Банки и Национальный банк	5 338,9	11 796,9	+6 458,0	+121,0
Другие источники	12 726,6	15 801,7	+3 075,1	+24,2

В 2009 г. рост ресурсов банковской системы обеспечен в первую очередь приростом средств банков и Национального банка (+6 458,0 млрд. руб.), средств физических лиц (+4 432,5 млрд. руб.). Также существенно возросли ресурсы нерезидентов — на 44,7 %. Уменьшение объема средств субъектов хозяйствования и ресурсов центрального правительства и местных органов управления отрицательно повлияли на размер ресурсной базы банков (суммарный эффект составил – 1 021,7 млрд. руб.).

Важнейшим направлением деятельности банковского сектора является размещение средств и в частности, выдача кредитов. В январе-ноябре 2009 г. банковский сектор сохранил высокие темпы кредитования экономики. За январь-ноябрь 2009 г. требования банков к другим секторам возросли на 34,5 %, или на 16,2 трлн. руб., и на 1 декабря 2009 г. Составили 63,4 трлн. руб. при этом темпы наращивания кредитования существенно опережали темпы роста ВВП. На рисунке 2 изображена структура активных операций банков.

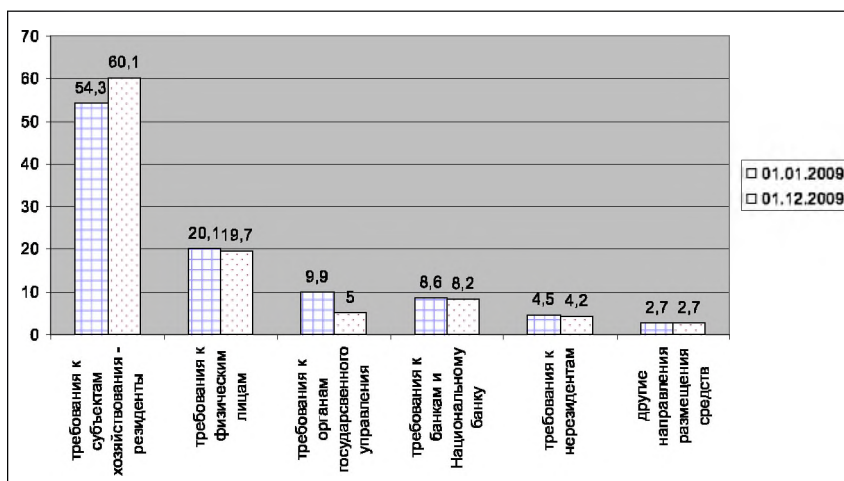


Рисунок 2 – Структура активных операций банков

Исходя из данных диаграммы основной объем активных операций составляют кредиты субъектам хозяйствования - резидентам страны — в среднем 57 %, причем за 2009 г. наблюдался прирост этой статьи (5,8 %). Неизменной остается доля размещенных средств в кредиты домашним хозяйствам – 20 %.

Важной характеристикой деятельности банковской системы являются объемы привлеченных и размещенных средств. В таблицах 2 и 3 приведена информация об активах и пассивах банковской системы Республики Беларусь.

Таблица 2 – Информация об активах банков Республики Беларусь, млрд. руб.

Показатели	01.01.2009	01.01.2010	Прирост с начала 2009 г.	
			в млрд. руб.	в %
Активы банков:	63 379,8	82 943,0	19 563,2	+30,9
В рублях	44 553,3	57 414,5	12 861,2	+28,9
В иностр. валюте	18 826,5	25 528,5	6 702	+35,6
1. требования к резидентам РБ:	58 830,0	76 631,1	17 801,1	+30,3
в рублях	42 806,2	55 189,3	12 383,1	+28,9
в иностр. валюте	16 023,8	21 441,9	5 418,1	+33,8
1.1 требования к органам гос. управления	6 294,7	4 004,6	-2 290,1	-36,4
1.2 требования к экономике	47 109,3	66 382,0	19 272,7	+40,9
1.2.1 требования к субъектам хозяйствования	34 388,5	50 305,7	15 917,2	+46,3
1.2.2 требования к физическим лицам	12 720,8	16 076,3	3 355,5	+26,4
1.3 требования к НБ РБ	3 516,9	3 194,9	-322	-9,2
1.4 требования к банкам	1 909,0	3 049,7	1 140,7	+59,7
2. Требования к нерезидентам РБ:	2 820,8	4 108,2	1 287,4	+45,6
в рублях	18,1	21,6	3,5	+19,3
в иностр. валюте	2 802,7	4 086,6	1283,9	+45,8
3. Прочие активы	1 729,0	2 203,6	474,6	+27,4
Из них основные средства	1 729,0	2 203,6	474,6	+27,4

В таблице 2 приведено изменение активов банков за 2009 г., и в том числе активы в рублях и в иностранной валюте. Так, требования банков к резидентам Республики Беларусь в иностранной валюте составляют порядка 30 %, а к нерезидентам – 99,4 %. По данным таблицы видно, что в основном за отчетный год происходил рост объемов активов по всем статьям, однако важно отметить уменьшение требований к органам государственного управления (-36,4 %), а также требований к Национальному банку Республики Беларусь (-9,2 %). Наибольший рост наблюдался по ста-

тье «Требования к банкам» — 59,7 %, а также «Требования к субъектам хозяйствования» — 46,3 %, «Требования к нерезидентам» — 45,6 %.

Таблица 3 – Информация о пассивах банков Республики Беларусь, млрд. руб.

Показатели	01.01.20 09	01.01.20 10	Прирост с начала 2009 г.	
			в млрд. руб.	в %
Пассивы банков:	63 379,8	82 943,0	19 563,2	+30,9
В рублях	44 551,6	57 414,5	12 862,9	+28,9
В иностр. валюте	18 828,2	25 528,5	6 700,3	+35,6
1.привлечено средств от резидентов РБ:	43 887,8	56 615,9	12 728,1	+29,0
в рублях	30 968,3	37 342,6	6 374,3	+20,6
в иностр. валюте	12 919,5	19 273,2	6 353,7	+49,2
1.1 средства центрального правительства	8 583,1	9 756,7	1 173,6	+13,7
1.2 средства местных органов управления	3 542,3	2 322,6	-1 219,7	-34,4
1.3 средства НБ РБ	3 238,0	8 436,8	5 198,8	+160,4
1.4 средства субъектов хозяйствования	13 148,4	14 814,9	1 666,5	+12,7
1.5 средства физических лиц	13 274,9	18 162,4	4 887,5	+36,8
1.6 средства банков	2 101,0	3 122,4	1 021,4	+48,6
2.Привлечено средств от нерезидентов РБ:	6 765,4	10 155,6	3 390,2	+50,1
в рублях	59,9	68,2	8,3	+13,9
в иностр. валюте	6 705,5	10 087,4	3 381,9	+50,4
3. Прочие пассивы	12 726,6	16 171,5	3 444,9	+27,1
Из них собственный капитал банков	11 773,4	13 852,1	2 078,7	+17,7

Наибольшую долю привлеченных средств составляют средства резидентов Республики Беларусь – около 69 % и в том числе средства субъектов хозяйствования – 20,7 % и средства физических лиц – 21,0 %. Рост объема привлеченных средств на 19 563,2 млрд. руб. обеспечен в первую очередь приростом депозитов резидентов страны — 65,1 % (причем важно отметить, что средства в иностранной валюте и в белорусских рублях находятся в соотношении 1:1).

Также за отчетный период наблюдался существенный прирост привлеченных средств от нерезидентов Республики Беларусь – 50,1 %. В 2009 г. отметим незначительный прирост собственного капитала банков – 17,7 % - в составе прочих пассивов банковской системы.

В таблице 4 приведены основные показатели деятельности Национального банка и банков на 2010 г. [2].

Таблица 4 – Прогноз основных показателей деятельности банковской системы Республики Беларусь на 2010 г.

Показатели	Прогноз на 01.01.2011 г.
Изменение стоимости корзины иностранных валют, %	± 10
Ставка рефинансирования, %	9-12
Прирост международных резервных активов РБ в определении Специального стандарта распространения данных Международного валютного фонда, в млрд. долларов США	0,5-1,83
Прирост рублевой денежной базы, %	36-43
Прирост нормативного капитала банков, %	24-25
Прирост требований банков в экономике, %	36-40
Доля проблемных активов банков в активах, подверженных кредитному риску, %	Не более 10
Среднегодовой параметр доступности автоматизированной системы межбанковских расчетов для банков, в % от ее дневного фонда рабочего времени	Не ниже 99,5

В 2010 г. приоритетными направлениями развития банковского сектора республики станут преодоление негативных последствий мирового финансово-экономического кризиса и обеспечение устойчивости функционирования банков.

За 2010 г. прирост нормативного капитала составит 24-25 %, доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, не превысит 10 %. Прогнозный прирост активов банков сложится на уровне 31-36 %, что составит 63 % к ВВП. Требования банков к экономике возрастут на 36-40 % и достигнут 51 % к ВВП. При этом доля кредитов, выдаваемых банками в рамках государственных программ, в общем объеме требований банков к экономике в 2010 г снизится по отношению к 2009 г. на 2-3 п/п.

В целях расширения финансового рынка и вовлечения в него новых участников в 2010 г. продолжится работа по созданию новых финансовых инструментов и механизмов, широко используемых в мировой финансовой практике.

#### Литература:

1. Каллаура, П. Банковская система РБ на современном этапе развития / П. Каллаура // Банковский вестник. – 2009. – №25. – С. 7-9
2. Указ Президента Республики Беларусь от 7 декабря 2009 г. №591 «Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2010 год» // Банковский вестник информационный выпуск. – 2010. – №3. – С. 2-6.
3. Тенденции в денежно-кредитной сфере РБ в январе-ноябре 2009 г. // Банковский вестник информационный выпуск. – 2010. – №3. – С. 7-16.