

**МЕХАНИЗМЫ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ****В.В. Полонский**Главное управление Национального банка Республики Беларусь  
по городу Минску и Минской области

Устойчивость банковской системы приобретает особую актуальность в периоды спада в экономике, финансового кризиса.

Рассматривая устойчивость банковской системы как форму движения, необходимо представить ее характеристику в динамике развития.

Ретроспективный анализ денежно-кредитной системы Республики Беларусь позволяет выделить пять наиболее значимых этапов ее развития.

Начальный этап – с 1990-х гг. до 1994г.

Следует отметить, что коммерческие банки начали появляться в республике еще в период СССР (первым стал Минский инновационный банк, созданный в 1988г – позже преобразованный в Приорбанк).

Однако бум образования банков второго уровня начался в 1991 году.

Только в этом году их было учреждено 14, а в последующие годы создавалось по 5-10 новых банков и в 1995 году их число достигло 49.

Динамика банковской системы в этот период характеризовалась следующими тенденциями.

Собственный капитал и ресурсная база относительно крупных банков, созданных на основе бывших специализированных государственных (Сбербанк, Белагропромбанк, Белпромстройбанк, Белвнешэкономбанк), быстро обесценивались.

Вновь создаваемые банки были мелкими, их собственный капитал не превышал 5-10 млн.дол. США. Часто эти банки были ориентированы на одного - нескольких клиентов.

Данный период характеризуется высокой степенью инфляции (20% -30% в месяц), небывалой ставкой рефинансирования – 480% годовых, резким повышением спроса со стороны банков на белорусские рубли, одновременно началась долларизация экономики, сумма депозитов в иностранной валюте превысила сумму рублевых.

Выход из гиперинфляции пришелся на 1995 год (второй этап развития ДКС). Так, в течении 1995 года значительно снизился коэффициент долларизации, темпы инфляции сократились с более 20% в месяц до менее 5%, резко снизился рост цен (в 1994 г. рост в 20 раз, в 1995 году – в 3,4 раза).

Третий этап развития ДКС (1996-2000) годы характеризуется нарастанием дисбалансов в денежной системе при положительных темпах роста экономики.

Внешне самым благополучным был 1996 год (не считая ситуацию на валютном рынке): для него характерны самые низкие показатели инфляции, девальвации, процентных ставок.

В последующие годы происходила накачка экономики деньгами, осуществлялось льготное кредитование отдельных отраслей.

По сути, банковская система выполняла функцию субсидирования отдельных отраслей реального сектора экономики. К этому следует прибавить субсидирование критического импорта за счет продажи валюты на его закупку по официальному курсу. К 2000 году разница между официальным и рыночным курсом возросла до более чем трехкратной величины. Сумма депозитов в иностранной валюте превысила сумму в рублевых более чем в два раза.

На данном этапе, наряду с созданием новых банков (с 1996 по 2001 создано 28 банков), происходит ликвидация и самоликвидация целого ряда мелких банков. На 01.10.2001 года в нормальном режиме функционируют 25 банков и 510 их региональных структур.

Четвертый этап – стабилизации и дедолларизации- пришелся на 2001-2006 гг. В этом периоде уровень инфляции и процентных ставок последовательно приближался к нормальным, характерным для стабильной экономики. Ставка рефинансирования снизилась с 60,15% годовых до 10,3%. Значительно возрос финансовый потенциал банковской системы, банки переключились на кредитование экономики.

И наконец пятый, современный этап развития ДКС, начался с 2007 года.

В 2007 году началось ускорение инфляции, которая в 2008 году увеличилась более чем в 2 раза (с 6,6% до 13,3% в год). Ставка рефинансирования практически не менялась в номинальном вы-

ражении. В реальном – она стала отрицательной. Банки начали увеличивать ставки по кредитам. Начался медленный процесс обратной долларизации экономики.

С 1 января 2009 года Национальный банк Республики Беларусь осуществил резкую девальвацию белорусского рубля к доллару США ( на 20%). Была повышена ставка рефинансирования с 10,25% до 14% годовых. Данные меры предпринимались в связи с кризисом на мировых финансовых рынках.

Таковы основные этапы развития ДКС нашей республики.

В настоящее время банковскую систему Республики Беларусь составляют 32 банк, которые условно можно разделить на 3 категории:

1. 4 крупных системообразующих банка;
2. 20 банков, контролируемых иностранным капиталом, обслуживают розничных клиентов и компаний в частном секторе, хотя работают также и с государственными предприятиями;
3. 8 банков, контролируемые резидентами, занятые обслуживанием мелких корпоративных клиентов и населения.

Устойчивость банковской системы как качественная характеристика состояния показывает возможность эффективно выполнять свои функции не только при благоприятных макроэкономических условиях, но и в периоды отклонений от безопасных параметров.

В современных моделях банковской системы выделяют следующие основные принципы устойчивости:

- системные;
- правовые;
- информационные;
- сбалансированности.

Стресс-тестирование банковского сектора Республики Беларусь по данным на 01.01.2010, содержащее анализ чувствительности банковского сектора к основным рискам, несмотря на положительную в целом динамику развития, показал ряд нерешенных проблем. А именно, невыполнение норматива ликвидности, кредитные риски, операционные риски, дефицит долгосрочных ресурсов.

Механизм обеспечения устойчивости банковской системы включает в себя следующие блоки:

- финансовый;
- правовой;
- организационный;
- кадровый;
- экономический.

Теория устойчивости банковской системы является высоко актуальной, динамично развивающейся в современном мире. Вместе с тем, многие вопросы остаются дискуссионными.