

## **ВОЗДЕЙСТВИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ СТРАНЫ**

*Д.А. Койнаш, 4 курс*

*Научный руководитель – Н.Е. Германович, ассистент*

*Полесский государственный университет*

Цель мирового хозяйства заключается в удовлетворении материальных и духовных потребностей растущего населения мира. Несмотря на периодические экономические спады, долгосрочной закономерностью мирового хозяйства служит его расширенное воспроизводство, увеличение производства товаров и услуг, т.е. экономический рост, ведущий к увеличению благосостояния людей, а также создающий благоприятные предпосылки для социального развития и развития человека. Современное общество стремится к устойчивому общественному развитию, задачами которого выступают: в экономике — рост, эффективность, стабильность; в социальной сфере — спра-

ведливость, социальный мир, равенство возможностей, демократия, сохранение национальных культур; в области экологии — здоровая окружающая среда, рациональное использование возобновляемых и экономное использование невозобновляемых ресурсов природы [1, с. 276].

Наиболее важный фактор экономического роста — инвестиции. Они не только расширяют производственные возможности экономики в выпуске товаров и услуг и приводят к росту производительности ресурсов, но и увеличивают совокупный спрос и национальный доход. Увеличение национального дохода в свою очередь вызывает рост сбережений, обеспечивая, таким образом, финансирование накопления капитала. В свою очередь, экономический рост будет иметь место тогда, когда в стране появится одна из важнейших его предпосылок — капитал и его накопление.

Банковская система, как лидер в сфере накопления капитала, имеет важнейшее значение для устойчивого экономического роста. А сложившаяся экономическая конъюнктура в стране определяет, в свою очередь, уровень развития и состояния банковской системы.

Современная банковская система выполняет функции не только аккумуляции и мобилизации денежных средств, но и их размещения. Постепенно банковская система превратилась во всесильного монополиста, распоряжающегося почти всем денежным капиталом, в силу чего появилась и расширяется функция посредника в проведении платежей. Однако особая роль именно банковской системы в целом заключается в ее воздействии на социально-экономические процессы, происходящие в стране.

Банки являются уникальным изобретением человечества. Активно функционируя последние 300-400 лет, они способствовали не только экономическому развитию, но и научному и техническому прогрессу посредством становления капиталистических, рыночных экономических отношений и международной торговли. Банки стимулировали промышленные революции, обеспечивали расширение рынков сбыта товаров, способствовали развитию инвестиционной активности субъектов экономических отношений.

Активы и капитал банков за последнее десятилетие увеличивались темпами, значительно превышающими темпы роста ВВП и инвестиций в основной капитал. Возросло доверие к банкам со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, что выражается в увеличении уставных фондов, доли нерезидентов Республики Беларусь в уставных фондах банков, росте объемов привлекаемых средств от физических лиц, коммерческих и бюджетных организаций [2, с. 7]. Следует отметить, что в 2008 году размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь был увеличен с 25 до 50%. Данная мера была направлена на повышение устойчивости и эффективности функционирования банковской системы.

Ресурсная база банков на 01.01. 2010 г. составила 82 942,96 млрд. рублей, увеличившись за январь-декабрь 2009 г. на 30,9%, или на 19 563,1 млрд. рублей [4, с. 54].

В структуре пассивов банков РБ наибольший удельный вес имеет статья «Привлечено от резидентов» — 68,2% на 01.01.2010 против 69,3% на 01.01.2009; статья «Привлечено от нерезидентов» — 12,3% против 10,6% за аналогичный период прошлого года; «Прочие пассивы» — 19,5% против 20,1% соответственно. Наибольший удельный вес по статье «Привлечено от резидентов» имеют средства физических лиц — 21,9% на 01.01.2010 (20,9% на 01.01.2009), далее — средства субъектов хозяйствования — 17,9% против 20,7% соответственно.

План по приросту средств населения в банках страны за 2009 год выполнен. Однако в такой сложной ситуации, которая сложилась под воздействием экономического кризиса, план прироста выполнен за счет депозитов физических лиц в иностранной валюте, так как почти половина прироста вкладов населения в банках обеспечена за счет курсовой переоценки. Данное обстоятельство можно объяснить одномоментной девальвацией курса белорусского рубля к доллару США, и потерей доверия со стороны населения к национальной валюте.

В 2009 году банковский сектор сохранил высокие темпы кредитования экономики. За 2009 год требования банков к экономике возросли на 42,2%, или на 18,9 трлн. рублей, и на 01.01. 2010 г. составили 64 трлн. рублей (за 2008 год - на 54,5%, 16,6 трлн. рублей и 47,1 трлн. рублей соответственно [4, с.54]).

При этом темпы наращивания кредитования существенно опережали темпы роста ВВП. Так, прирост требований банков к экономике в белорусских рублях и иностранной валюте за 2009 год по отношению к 2008 году составил 42,6 % при увеличении реального ВВП на 0,2 % [4, с. 54]. Расширенное кредитование в темпе, превышающем темп экономического роста, стимулировало спрос населения на продукцию импорта, стимулировало расширение производственных мощностей предприятий, продукция которых «замораживалась» на складах, что естественно не отвечало целям этого расширения инвестиций.

Основным направлением размещения средств банков являются кредиты субъектам хозяйствования - резидентам. По состоянию на 01.01.2010 г. доля требований к субъектам хозяйствования в структуре активов банков составила 60,7% [4, с.54]. При этом за 2009 год их объем увеличился на 15,5 трлн. рублей, или на 48,2% до 47,7 трлн. рублей. Снижение продаж продукции предприятий, ориентированных на экспорт, уменьшение поступлений валютной выручки, рост дебиторской задолженности нерезидентов при сохранении прогнозных темпов роста производства способствовали росту запасов готовой продукции, "вымыванию" оборотных средств и созданию предпосылок для ухудшения финансового состояния предприятий, снижения остатков денежных средств на их счетах в банках.

Значительный объем средств направлялся также на кредитование физических лиц. Домашние хозяйства сократили темпы роста расходов на покупку потребительских товаров и услуг, однако продолжили относительно интенсивное наращивание вложений в недвижимость за счет собственных и заемных ресурсов [3, с. 18].

Ухудшение общей экономической конъюнктуры, деловой активности и сокращения спроса на продукцию субъектов хозяйствования, а также превышение темпов кредитования над темпами экономического роста вызвало рост проблемных кредитов банков. Сокращение объемов задолженности по кредитам в иностранной валюте в результате принятого постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 июля 2009 г. № 105 решения о прекращении кредитования физических лиц в иностранной валюте способствовало снижению кредитных рисков как для банков, так и для населения.

По мнению агентства Moody's, невозможность государства оказать ресурсную поддержку банкам может замедлить темпы кредитования в стране. В случае ухудшения ситуации в макроэкономике способность государства оказывать ресурсную поддержку банкам будет ограничена. Соответственно, это, с одной стороны, может привести к замедлению темпов кредитования, а с другой — к ухудшению ситуации в реальном секторе экономики. Второе следствие является вполне закономерным, учитывая ту роль, которую играют белорусские банки в судьбе реального сектора экономики.

#### **Список использованных источников**

1. Мировая экономика: учебник / Гурова И.П. – Москва: Омега-Л, 2007. – 394 с.
2. Каллаур П. Банковская система Республики Беларусь на современном этапе развития / П. Каллаур // Банковский вестник. – 2009. – Верасень 2009. – с. 7-8.
3. Аналитическое обозрение "Финансовая стабильность в Республике Беларусь" / Национальный банк РБ. [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа <http://nbrb.by/publications/finstabrep/> – Дата доступа: 24.11.2010.
4. Аналитическое обозрение «Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь» / Национальный банк РБ. [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа: <http://nbrb.by/publications/ectendencies/> – Дата доступа: 24.11.2010.