

## ТЕНДЕНЦИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*В.А. Павлович, 2 курс*

*Научный руководитель – М.Е. Карпицкая, к.э.н., доцент  
Гродненский государственный университет им. Янки Купалы*

Развитие банковского сектора в Республике Беларусь является неотъемлемым условием успешного функционирования экономики страны, а также важным фактором наращивания её экономического потенциала. От эффективной деятельности банков во многом зависит создание благоприятных условий для ведения бизнеса, привлекательных для зарубежных инвесторов. Поэтому актуальность данной темы очевидна.

На макроэкономическом уровне от эффективной деятельности банковской системы во многом зависят такие параметры, как: объём и темпы роста ВВП, валовые инвестиции, денежная масса, ставка процента, сальдо платёжного баланса и др.

Стабильность банковской системы в период экономических проблем обеспечивается Национальным банком. Именно регулятор создал предпосылки для укрепления позиций кредитных учреждений. В период с 1 января 2012 г. по 1 сентября 2013 г. рост широкой денежной массы сложился на уровне 12,2 % или 19,7 трлн. руб. Значительно прибавили и другие составляющие рублё-

вой денежной массы (M2): переводные депозиты, другие депозиты, ценные бумаги, выпущенные банками в национальной валюте [1, с. 32].

Население Беларуси является крупнейшим в стране обладателем валютных ресурсов. Объем банковских вкладов физических лиц в иностранной валюте почти в два раза превышает аналогичные накопления юридических лиц. Ниже представлены вклады населения в банках Республики Беларусь за 2011–2013 гг.

Таблица 1 – Структура вкладов физических лиц за 2011 – 2013 гг., млрд. руб.

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Вклады населения в национальной и иностранной валютах:	22 957,3	49 022,3	78 067,4	102 338,5
переводные	3 497,0	6 714,6	12 703,2	14 277,8
срочные	19 460,3	42 307,7	65 364,1	88 060,7
в том числе:	9 810,9	13 854,0	24 277,6	33 017,9
1) рублевые вклады				
переводные	2 831,0	4 491,0	9 081,9	10 156,7
срочные	6 979,9	9 363,0	15 195,6	22 861,2
2) инвалютные вклады	13 146,4	35 168,3	53 789,8	69 320,6
переводные	666,0	2 223,6	3 621,3	4 121,1
срочные	12 480,4	32 944,7	50 168,5	65 199,5
2.1) инвалютные вклады, млн. долл. США	4 382,1	4 211,8	6 276,5	7 289,2
переводные	222,0	266,3	422,6	433,3
срочные	4 160,1	3 945,5	5 854,0	6 855,9

Источник: разработка автора на основе [2], [3]

Депозиты физических лиц в иностранной валюте за девять месяцев 2013 г. выросли на 819,6 млн. долл. США (13,1 %) и достигли на 1 октября 2013 г. рекордной величины в 7,1 млрд. долл. США. Этому, наряду с ростом доходов граждан, способствовали высокие девальвационные ожидания [1, с. 33].

Так, на основании данных Национального статистического комитета Республики Беларусь, доходы населения выглядят следующим образом:

Таблица 2 – Доходы населения Республики Беларусь за 2011–2013 гг.

Показатели	2011	2012	2013
Денежные доходы населения, млрд. руб.	165713,9	321570,8	439400,0
Денежные доходы в расчете на душу населения, тыс. руб. в месяц	1457,7	2831,4	3 868,2
Реальные располагаемые денежные доходы населения, в процентах к предыдущему году	98,9	121,5	115,4

Источник: [5]

Из таблицы 1 видно, что вклады в валюте значительно превышают рублёвые вклады населения. Чтобы остановить перевод денежных средств вкладчиков в валюту, банки повысили ставки по рублёвым депозитам, которые достигли в октябре 2013 г. 40 – 50 % годовых. Это, в свою очередь, отразилось на ставках по кредитам, которые также значительно выросли.

Следует отметить, что для части белорусских рублёвых вкладчиков важен не только уровень ставок, но и позитивный информационный фон. Как показывает практика, девальвационные ожидания повышаются в случае негативных новостей в экономике, конфликтных ситуациях на межго-

сударственном уровне. Так, в сентябре 2013 года на фоне разрыва отношений с ОАО «Уралкалий» и последовавшими проблемами у ОАО «Беларуськалий» со сбытом продукции, а также ухудшения торгового сальдо страны, вновь произошёл отток рублёвых вкладов и рост валютных вложений.

Необходимо также подчеркнуть, что за счёт действий регулятора банковский сектор существовал в некотором отрыве от одной из основных своих категорий потребителей – юридических лиц. Падение платёжеспособности организаций сказывалось на стабильности банковской системы. В настоящий момент коммерческие структуры понизили свою ликвидность, что стало следствием жёсткой денежно–кредитной политики. Ограничение объёмов кредитования и искусственный кризис ликвидности негативно скажется на уровне их доходов и конечной прибыли [1, с. 33].

Обратимся к услугам банковского сектора. Предложение финансовых услуг банками с позиции их разнообразия и удовлетворения потребностей пользователей в Беларуси находится на довольно высоком уровне. Наиболее полно кредитные учреждения представлены в г. Минске. При этом в областном разрезе действующих объектов значительно меньше. По всей территории страны имеется возможность открывать текущие счета. В большинстве регионов доля структур, осуществляющих потребительское кредитование, составляет около 90 %. Ипотека наиболее широко развита в Гродненской области, где такой кредит готовы предоставить 46 % от общего числа филиалов, меньше всего – в Брестской области (37,5 %) и г. Минске (34,4 %). Гораздо больше выбор при получении займа для малого и среднего бизнеса. В Витебской области с ними работают 95,7 % действующих банков [4, с. 36].

Таким образом, можно отметить, что валютные вклады преобладают над рублёвыми вкладами. И для привлечения последних Нацбанку необходимо стимулировать население. Также в банковском секторе предоставляется довольно широкий спектр финансовых услуг. Это говорит о безусловном развитии банковского рынка Республики Беларусь. При формировании условий деятельности банков, прежде всего с преобладающей долей государства в уставных фондах, возрастает роль рыночных механизмов, что требует совершенствования соответствующих систем и методов управления в этих банках. Ожидается снижение прямого влияния государства на банковский сектор посредством участия в акционерном капитале. Формируются благоприятные условия для иностранных и внутренних инвестиций. Основной тенденцией институционального развития останется функционирование универсальных банков, предлагающих постоянно расширяющийся комплекс продуктов и услуг [6].

#### **Список использованных источников**

1. Бойко, А. Остров стабильности в океане финансов / А. Бойко // Финансы, учёт, аудит. – 2013. – №11. – С. 31 – 34.
2. Основные тенденции в экономике и денежно–кредитной сфере РБ, 2011год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/ЕсTendencies/2011/rep\\_2011\\_12\\_ot.pdf](http://www.nbrb.by/publications/ЕсTendencies/2011/rep_2011_12_ot.pdf). – Дата доступа: 09.03.2014.
3. Основные тенденции в экономике и денежно–кредитной сфере РБ, 2012 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/ЕсTendencies/2012/rep\\_2012\\_12\\_ot.pdf](http://www.nbrb.by/publications/ЕсTendencies/2012/rep_2012_12_ot.pdf). Дата доступа: 09.03.2014.
4. Ермак, Д. Валютные предпочтения / Д. Ермак // Финансы, учёт, аудит. – 2013. – №11. – С. 34 – 36.
5. Основные социально–экономические показатели уровня жизни населения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/uroven.php>.– Дата доступа: 10.03.2014.
6. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksectordev10-15.pdf>. – Дата доступа: 09.03.2014.