

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА БЕЛАРУСИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Становление кредитных отношений на территории Беларуси происходило еще в XIII-XVIII веках в Великом княжестве Литовском и было обусловлено усилением централистских тенденций, ростом производительных сил. Существенное распространение получила первая историческая форма кредита – ростовщичество, а также утверждаются и получают развитие ипотечный, лизинговый, государственный кредит.

В XVIII веке в период, когда белорусские земли входили в состав Речи Посполитой, происходит утверждение капиталистических отношений, становление качественно новых кредитных учреждений, проводящих ссудные операции, осуществляется централизация кредита. Постепенно на смену децентрализованной форме кредита – ростовщичеству – приходит «банкирский» кредит.

Первые кредитные учреждения на белорусских землях сформировались после включения их в состав Российской империи. Данный период характеризуется монополизацией банковской системы со стороны государства, преимущественным развитием ипотечного кредита и неразвитостью коммерческого. В период утверждения и развития капитализма на территории Беларуси сформировалась и активно действовала многозвенная банковская система, представленная кредитными учреждениями разного типа, которая включала: Крестьянского поземельного банка, Государственного дворянского земельного банка, Государственного банка Российской империи, филиалы общеимперских коммерческих банков, городские общественные банки и общества взаимного кредита.

В период военного коммунизма временно отпала необходимость в кредитной системе. И только переход к новой экономической политике ознаменовался возрождением товарно-денежных отношений, широкого использования денег, кредита во всех областях хозяйственной жизни, восстановления банковской си-

стемы, преобладанием вексельных операций, возрастанием целевое производственное кредитование.

Осуществление кредитной реформы 1930-1932 гг. в СССР, наряду с другими радикальными преобразованиями в сфере хозяйственного управления, а также Великая Отечественная война привела к окончательной ликвидации новой экономической политики, экономических методов управления, установлению административно-командной системы. Произошла ликвидация акционерных банков и сельскохозяйственных кредитных учреждений, все функций по краткосрочному кредитованию были переданы Госбанку, появилось кредитование под план, платежный кредит, замена коммерческого кредита банковским.

В результате реорганизации кредитной системы в 1959 г. в стране осталось три банка – Госбанк СССР, Стройбанк и Внешторгбанк СССР. В последующие периоды расширились масштабы долгосрочного кредитования. Кредитные отношения с отраслями экономики развивались в направлении усиления воздействия кредита на развитие промышленного и сельскохозяйственного производства, что многом способствовало созданию в Беларуси мощного промышленного и научного потенциала, развитию аграрного сектора, модернизации других отраслей народного хозяйства.

С середины 1987 г. стала проводиться реформа, которая преобразовала систему Госбанка в систему специализированных банков. Однако банковская реформа из-за ее ограниченного характера не создала жесткого селективного механизма в денежно-кредитной сфере, который способствовал бы оздоровлению экономики. Вследствие чего на рубеже 80-х и 90-х годов стали проявляться тенденции перехода к рыночной экономике, что нашло свое выражение в учреждении первые негосударственных коммерческих банков.

После приобретения Беларусью суверенитета в развитии банковской системы, как и экономики в целом, выделяются два этапа:

- первый этап (1991-1995) – этап глубокого экономического кризиса и формирования двухуровневой банковской системы;
- с 1996 г (второй этап) развитие банковской системы происходит на фоне постепенной стабилизации макроэкономической ситуации (рост ВВП, промышленной продукции, реальных доходов населения и др.).

В 2001-2006 годах позитивные тенденции в общей макроэкономической ситуации и денежно-кредитной сфере в целом создали благоприятные предпосылки для динамичного развития банковского сектора.

В Беларуси на 01.03.2007 г. банковская система включала 28 действующих банков. Подавляющее большинство банков в соответствии с их уставными целями являются коммерческими. Из них 26 банков являются банками с участием иностранного капитала, а 10 – со 100-процентным иностранным капиталом. Шесть банков являются резидентами свободных экономических зон Республики Беларусь. Ведущие места в банковской системе страны (в итоговом рейтинге на

01.03.2007 г.) занимают: АСБ «Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Белгруппбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Белинвестбанк» и др. Одной из важных особенностей институционального развития банковского сектора в 2001-2006 годах является существенное уменьшение количества филиалов с 529 до 414, что связано с оптимизацией филиальной сети, ликвидацией убыточных филиалов, переходом на современные технологии управления.

Активы и капиталы банков увеличивались темпами, значительно превышающими темпы роста ВВП и инвестиций в основной капитал; возросла 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.

Ресурсная база банков за 2006 г. увеличилась на 34,4 %, что составило 27571,4 млрд. руб. Основными источниками ресурсной базы банков являлись средства населения и юридических лиц. При этом депозиты физических лиц выросли на 38,4% и составили 7,6 трлн. руб., а юридических – на 20,2% и составили 5,9 трлн. руб. Собственный капитал банков за рассматриваемый период возрос на 251,5 млрд. руб. (6,3%). Основным источником его роста стала прибыль. За 2006 г. основными направлениями использования прироста ресурсной базы банков явились кредиты экономик, составившие 67% от общего увеличения размещенных банками ресурсов. Кроме того, значительный объем средств был предоставлен на кредитование физических лиц. На 1.03.2007 года задолженность населения по потребительским кредитам достигла 4,5 триллиона рублей, что в 2 раза больше, чем на аналогичную дату 2006 года. В свою очередь происходит снижение удельного веса банковских кредитов реальному сектору экономики с 54% до 42,8% , что было связано с недостаточной кредитоспособностью предприятий и уменьшением доли средств предприятий в ресурсной базе банков.

Несмотря на динамичное развитие в рассматриваемый период экономики и банковского сектора в настоящее время имеется ряд нерешенных проблем и макроэкономических рисков, которые сдерживают повышение эффективности его функционирования. К числу факторов, ограничивающих развитие банковского сектора, относятся следующие:

- незначительную долю частного сектора в уставных фондах банков, что ограничивает их инвестиционную привлекательность, снижает уровень конкуренции и эффективность использования рыночных механизмов в организации деятельности банковской системы, уровень ее интеграционных возможностей;
- напряженное финансовое состояние большинства предприятий реального сектора экономики, обуславливающее высокие кредитные риски банков и ограничивающее возможности роста их ресурсной базы, а также снижения ставки процента по кредитам;

- невысокая эффективность деятельности отдельных сегментов банковского бизнеса, связанную с реализацией банками крупных государственных программ, бесплатным расчетно-кассовым обслуживанием операций с бюджетными средствами, недостаточным уровнем бюджетной компенсации банкам потерь от льготного кредитования и обслуживания;
- недостаточная развитость корпоративного управления и владельческого надзора в отдельных банках;
- низкая обеспеченность банковского сектора долгосрочными ресурсами, что в условиях высокой инвестиционной активности банков (в первую очередь в рамках реализации важнейших государственных программ) приводит к снижению устойчивости функционирования банковского сектора;
- недостаточное развитие финансовых институтов долгосрочных накоплений;
- неразвитость рынка корпоративных ценных бумаг.

Государство намерено осуществлять последовательную, взвешенную политику в развитии банковского сектора, основанную на комплексном подходе к решению имеющихся в секторе проблем:

- проведение мер, направленных на гармонизацию интересов банковского сектора и других секторов экономики на обеспечения взаимной коммерческой выгоды и системной стабильности;
- создание необходимых организационных условий, обеспечивающих повышение эффективности функционирования банковского сектора;
- формирование среды добросовестной конкуренции в деятельности банков как основы поддержания единства банковского сектора и его функционального пространства;
- международное сотрудничество в рамках Союзного государства Республики Беларусь и Российской Федерации, ЕврАзЭС, ЕЭП и др.

Соответствующие направления данной работы предусматриваются как утвержденной Программой социально-экономического развития страны на 2006—2010 годы, так и основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2007 год, Программой развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010 гг.

Вместе с тем повышение эффективности банковского сектора требует активизации усилий непосредственно самих банков. К числу основных задач можно отнести следующие:

- 1) улучшения качества корпоративного управления;
- 2) управления рисками (кредитным, ликвидности, валютным, фондовым, процентным);
- 3) повышение уровня ресурсной обеспеченности;
- 4) повышения качества взаимодействия с клиентами по проводимым активным операциям и, прежде всего, кредитованию.

Задачи, которые предстоит решать банковской системе страны по финансовой поддержке экономики и развитию ее собственного потенциала, будут достаточно сложные. Очевидно, что для их выполнения банковская система Республики Беларусь по основным параметрам должна выйти на среднеевропейский уровень.