

*В.В. Богуш, 2 курс**Научный руководитель – И.К. Козлова, к.э.н., доцент  
Белорусский государственный экономический университет*

Банковский сектор играет важную роль в осуществлении расчетов между экономическими агентами, кредитует экономику и способствует повышению нормы накопления капитала в стране.

В современных условиях хозяйствования, банковский сектор Республики Беларусь представлен 31 действующим банком. Он характеризуется высоким уровнем концентрации: на долю пяти крупнейших банков приходится около 79% активов банковского сектора, причем три из пяти банков являются государственными. В пятнадцати банках доля иностранного капитала превышает 50%, семь банков – полностью иностранные, при этом доля государства в активах банковского сектора доминирует и составляет около двух третей, что значительно превышает аналогичный показатель в странах-соседях и ЕС [1].

Хотелось бы отметить, что среди иностранного капитала наиболее широко представлен российский капитал. Российские кредитные организации в основном относятся к крупным банкам.

Мы считаем, что банковский сектор Республики Беларусь в 2012-2013 годах улучшил в целом свои позиции. В 2012 году он начал свое восстановление после девальвации национальной валюты (общая девальвация в 2,7 раза в 2011 году). Совокупные активы банковского сектора, нормативный капитал (уставный капитал банков номинирован в белорусских рублях) и прибыль, в эквиваленте в иностранной валюте, начали прирастать в 2012 году по сравнению с 2011 годом. Данная тенденция продолжилась и в 2013 году [1].

В современных условиях хозяйствования продолжается инвестиционная активность в банковском секторе страны, что можно подтвердить тем фактом, что в начале 2013 года сменил акционеров ЗАО "НОРД ЕВРОПЕАН БАНК", и ЗАО «Евробанк». А ЗАО «Альфа-Банк Финанс» завершил присоединение к ЗАО «Альфа-Банк». Во второй половине 2013 года также был приобретен ЗАО "Банк БМБ", а государственная доля в банке ЗАО «ВТБ» (Беларусь) была продана российской материнской компании [1].

Каждому известно, что Национальный банк Республики Беларусь является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь, действует исключительно в ее интересах. Надо отметить, что Национальный Банк внес изменения в требования по минимальному размеру нормативного капитала на уровне не менее 25 млн евро в эквиваленте для существующих банков, не привлекающих средства физических лиц. Для банков, которые на момент внесения изменений не имели необходимого капитала, установлен период для его поэтапного увеличения.

На сегодняшний день многие банки находятся в зоне риска, так как большинство из них, как привлекающие, так и не привлекающие депозиты физических лиц, не выполняют требования к минимальному нормативному капиталу. Семь банков, имеющих лицензию на привлечение депозитов физических лиц, владеют капиталом ниже 25 млн евро. Среди кредитных организаций, не привлекающих средства физических лиц в депозиты, пять банков не соответствуют нормативу в 15 млн евро [2, с.10].

В 2011 году в связи с применением стандарта 29 МСФО «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» подавляющее большинство белорусских банков по МСФО продемонстрировали чистый убыток, в то время как по национальным стандартам все банки Беларуси, за исключением Белорусского Банка Малого Бизнеса, получили прибыль. В 2012 и 2013 году гораздо меньшее количество банков показало негативные финансовые результаты по МСФО.

Несмотря на отмеченную выше положительную динамику, существует ряд проблем:

- 1) замещение утраченного субъектами хозяйствования оборотного капитала банковскими кредитами;
- 2) кризис неплатежей из-за большой доли низкорентабельных и убыточных предприятий;
- 3) ограниченность инвестиционных ресурсов для обновления основных фондов и недостаточная инновационная активность, отсутствие эффективного механизма трансферта новых знаний и технологий из-за рубежа, в том числе путем привлечения иностранных инвестиций;
- 4) недостаточная эффективность общественного производства вследствие его невысокого технологического уровня, характеризующегося, в частности, значительным износом активной части основных фондов. Это значимо ограничивает конкурентоспособность отечественной продукции и обуславливает низкую долю добавленной стоимости в ее цене.

По нашему мнению, для решения данных проблем необходимо поддерживать и укреплять доверие к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, повысить эффективность механизмов аккумулирования денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции. В стране продолжается развитие финансового рынка, в том числе страхового сектора, рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов. Это увеличивает институциональную способность экономики привлекать и накапливать долгосрочные финансовые ресурсы, а также трансформировать внутренние сбережения в долгосрочные финансовые инструменты. Необходимо будет создать широкий спектр финансовых инструментов, предоставляющий инвесторам разнообразие вариантов с точки зрения затрат, риска, прибыли, сроков, ликвидности.

Существенную роль в экономическом развитии страны предстоит сыграть банковскому сектору. Важно сохранить его развитие темпами, опережающими темпы развития экономики.

В заключение, надежный банковский сектор – важное условие эффективного функционирования рыночной экономики. В денежно-кредитной системе Республики Беларусь имеются проблемы: кризис неплатежей из-за большой доли низкорентабельных и убыточных предприятий, замещение утраченного субъектами хозяйствования оборотного капитала банковскими кредитами и др. Однако показатели увеличения ресурсной базы, наращивания собственного капитала и уставного фонда, рост депозитов физических лиц говорят о положительных тенденциях развития банковского сектора нашей страны.

#### **Список использованных источников**

1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/> -Дата доступа: 07.03.2015
2. Лузгин, Н. В. Итоги работы банковского сектора в первом полугодии 2012 г. и выполнение банками нормативов безопасного функционирования /Н. В. Лузгин // Банковский вестник. — 2012. — № 8. — С. 9–16.