
Д.В. ИСАЕВСКИЙ

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ХАРАКТЕРИСТИКА В ПРОЦЕССЕ ВСТУПЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ВТО

В настоящее время отмечается рост глобализации и либерализации внешней торговли во многих развитых странах мира.

Для наиболее эффективного развития экономики необходимо усиливать внешнеэкономические связи Республики Беларусь с другими государствами. Однако в последние годы в стране не предпринималось значительных усилий к тому, чтобы осваивать рынки сбыта в Западной Европе. Основной внешнеторговый объем приходится на страны СНГ [1, 255]. Для вовлечения Беларуси во внешнеторговый оборот не только с Россией, но и со странами дальнего зарубежья, представляется целесообразным вступление Беларуси в ВТО.

В пользу участия Республики Беларусь в многосторонней торговой системе свидетельствуют следующие аргументы:

- создается более предсказуемая и безопасная торговая среда для белорусских экспортеров вследствие использования торговыми партнерами более совершенных норм и правил, регулирующих внешнеэкономические отношения;
- широкомасштабное распространение режима наибольшего благоприятствования (РНБ) обеспечивает отечественным экспортерам недискриминационные условия торговли;
- улучшается доступ к рынкам сбыта;
- открывается возможность участвовать в многосторонних соглашениях, которые касаются связанных с торговлей аспектов прав интеллектуальной собственности и инвестиционных мер, а также в Генеральном соглашении по торговле услугами;
- появляется реальная возможность содействовать совершенствованию многосторонней торговой системы посредством прямого участия в мероприятиях ВТО;
- открывается доступ к механизму разрешения споров для защиты экономических интересов страны в случае, если они будут ущемлены торговыми партнерами.

Перечисленные преимущества обеспечиваются прежде всего многосторонними механизмами, заложенными в основу функционирования системы ГАТТ/ВТО.

Однако кроме обретения преимуществ страна может столкнуться с жесткой конкуренцией во многих секторах хозяйственной деятельности, к одному из таких секторов и относится банковский сектор. В настоящее время существует несколько точек зрения о возможных последствиях для банковского сектора присоединения страны к ВТО.

Согласно первой, вступление в ВТО открывает путь для повышения капитализации и расширения ресурсной базы белорусской банковской системы, увеличения объемов инвестиций в экономику страны, расширения спектра банковских продуктов и услуг, удешевления их стоимости. Присутствие иностранного капитала будет стимулировать белорусские банки к повышению конкурентоспособности, использованию новых технологий, совершенствованию управления и повышению прозрачности банковского бизнеса. В целом, как полагают сторонники этой точки зрения, приход иностранного капитала окажет позитивное воздействие на белорусскую банковскую систему.

Согласно второй точке зрения, с вступлением Беларуси в ВТО иностранные банки заметно усилят давление на внутренний рынок финансовых услуг. Белорусские банки рискуют проиграть в конкурентной борьбе иностранному капиталу. Западные финансовые институты сумеют занять наиболее доходные и перспективные сегменты банковского рынка, постепенно вытеснят оттуда отечественные банки, получат возможность диктовать процентную политику на рынке. Это обернется ут-

ратой самостоятельности национальной банковской системы и сокращением ее роли в развитии экономики страны. Кроме того, иностранные банки могут превратиться в крупный канал вывоза из страны национального капитала.

Эксперты, придерживающиеся третьей точки зрения, считают, что вступление Беларуси в ВТО существенно не повлияет на национальную банковскую систему, так как иностранные и белорусские банки работают в разных нишах. В частности, иностранные банки, скорее всего, сосредоточатся на обслуживании и кредитовании крупных белорусских и зарубежных компаний, проведении международных расчетов, привлечении средств с мировых рынков капитала, кредитовании населения. При этом большинство иностранных банков продолжит работу главным образом в Минске и областных центрах. Белорусские банки сохранят доминирующее присутствие в экономике, используя преимущества при работе в условиях повышенных рисков и нестабильной макроэкономической среды.

Однако для того, чтобы сделать вывод о том, какой вариант наиболее реалистичен, необходимо проанализировать банковский сектор Республики Беларусь и по результатам данного анализа сделать соответствующие выводы.

Банковскую систему на 1 января 2007 г. представляли 32 банка [2, 174]. Текущая прибыль всех белорусских банков за 2006 г. составила 411,2 млрд р., что на 196,2 млрд р. больше, чем в 2005 г. (прирост — 91 %). [3, 188].

Процентные доходы по активным операциям — основной источник доходов банков, и по состоянию на 01.01.2007 г. они занимали около 53 % всех доходов. Следующими по значимости выступают комиссионные доходы (17,8 % доходов банковской системы). На долю остальных доходов приходится около 29 %.

Важный параметр потенциала банковской системы — ресурсная база. На 1 января 2007 г. банками страны было привлечено ресурсов в объеме 29 трлн р.

Основной удельный вес ресурсов за анализируемый период (более 80 %) приходился на привлеченные средства, причем их абсолютный прирост в размере 7,3 трлн р. свидетельствует о том, что это самая динамичная статья в ресурсной базе банковской системы.

При изучении тенденций формирования привлеченных ресурсов отечественными коммерческими банками рассмотрим структуру привлечения средств в банковскую систему Республики Беларусь (рис. 1).

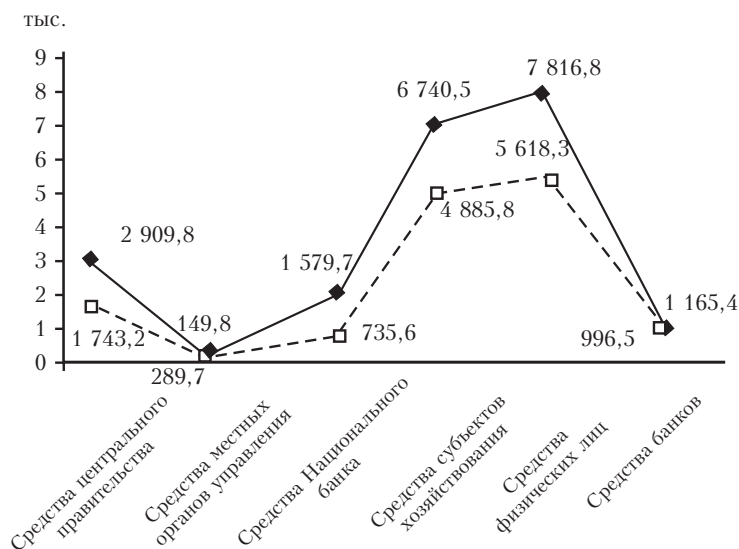


Рис. 1. Состав и структура привлеченных средств по банковской системе Республики Беларусь [4, 163]:

◆ — 01.01. 2006 г.; □ — 01.01. 2007 г.

Как видно, основная масса сформированных привлеченных средств приходится на вклады (депозиты) физических лиц и субъектов хозяйствования. Вместе они составляли более 70 % привлеченных средств.

Таблица 1. Динамика средств, привлеченных от клиентов по банковской системе Республики Беларусь [5, 170]

Показатель	Средства на 01.01.2006 г.		Средства на 01.01.2007 г.		Изменение (+,-)	
	Сумма, млрд р.	Уд. вес, %	Сумма, млрд р.	Уд. вес, %	Сумма, млрд р.	Темп прироста, %
Субъекты хозяйствования	4 885,8	47,0	6 740,5	46,3	1 854,7	38,0
Физические лица	5 518,3	53,0	7 816,8	53,7	2 298,5	41,7
Клиенты	10 404,1	100,0	14 557,3	100,0	4 153,2	39,9

Из табл. 1 видно, что средства физических лиц занимают основной и постоянно увеличивающийся удельный вес. За 2006 г. объем привлеченных денежных средств населения увеличился на 2,3 трлн р. и по состоянию на 1 января 2007 г. достиг 7,8 трлн р. (табл. 2).

Таблица 2. Структура средств, привлеченных от физических лиц по банковской системе Республики Беларусь по срочности [6, 82]

Показатель	Средства на 01.01.2006 г.		Средства на 01.01.2007 г.		Изменение (+,-)	
	Сумма, млрд р.	Уд. вес, %	Сумма, млрд р.	Уд. вес, %	Сумма, млрд р.	Темп прироста, %
Депозиты до востребования	1 050,9	19,0	1 461,6	18,7	410,7	39,1
Срочные депозиты	4 467,4	80,9	6 355,2	81,3	1 887,8	42,3
Всего	5 518,3	100,0	7 816,8	100,0	2 298,5	41,7

Динамика удельного веса депозитов до востребования свидетельствует об их относительном уменьшении — с 19 до 18,7 % в структуре депозитов физических лиц. Несмотря на это, их прирост составил 39,1 % или 410,7 млрд р., что объясняется активным внедрением отечественными банками пластиковых карточек, а также заключением договоров с субъектами хозяйствования по переводу заработной платы работников на карт-счета, что значительно снижает стоимость привлекаемых от населения ресурсов. Таким образом, очевидно, что за счет подобных операций банки увеличивают долю дешевых ресурсов.

Срочные депозиты населения за анализируемый период выросли в относительном выражении с 80,9 до 81,3 %. Их абсолютное увеличение составило 1 887,8 млрд р., что привело к тому, что срочные вклады в отечественных банках на 01.01. 2007 г. составили 7,8 трлн р. Можно предположить, что и в дальнейшем, при снижении ставки рефинансирования, банковские депозиты будут увеличиваться, однако менее высокими темпами.

Средства физических лиц депонируются в банках в национальной и в иностранной валютах, причем рублевые вклады депозитов превышают валютные, а разрыв между ними из года в год увеличивается (рис. 2).

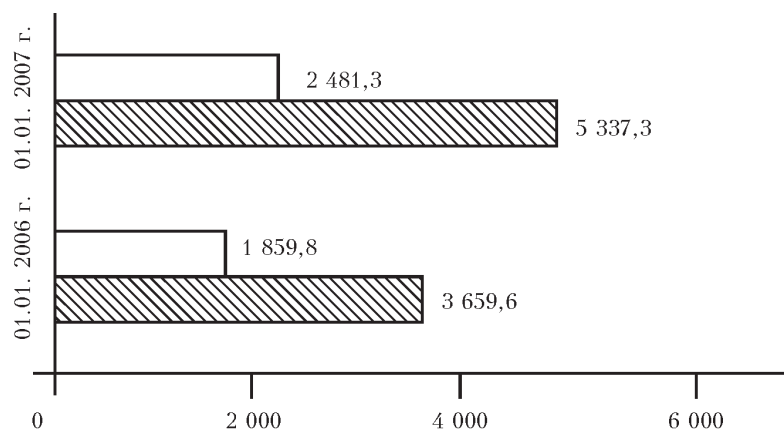


Рис. 2. Средства физических лиц в разрезе валют по банковской системе Республики Беларусь [6, 82]: □ — иностранная; ▨ — национальная

Такая ситуация обусловлена разумно проводимой денежно-кредитной политикой, что снижает инфляцию и восстанавливает доверие населения к национальной валюте [7]. Кроме того, данная тенденция свидетельствует об улучшении условий хранения рублевых денежных средств (повышенной доходностью по сравнению с депозитами в иностранной валюте) в банках Республики Беларусь.

Основная часть вкладов населения сосредоточена в 6 системообразующих банках. На их долю приходится более 95 % объема привлеченных в банковскую систему денежных средств физических лиц. Более половины вкладов населения — 62 % сосредоточено в АСБ “Беларусбанк”.

Далее проследим за тенденцией изменений со вкладами субъектов хозяйствования (рис. 3).

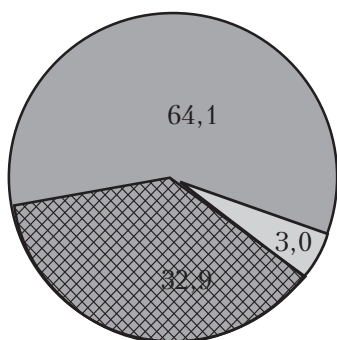


Рис. 3. Структура статьи “Вклады юридических лиц” по состоянию на 1.01. 2007 г., % [5, 170]:
 ■ — коммерческих государственных предприятий;
 ■ — предприятий частного сектора;
 □ — небанковских финансовых организаций

ствования, они увеличиваются более быстрыми темпами. Что касается вкладов юридических лиц в иностранной валюте, то здесь также предпочтение отдается депозитам до востребования.

Основная часть депозитов государственных предприятий в основном сосредоточена в системообразующих банках. Депозиты предприятий частного сектора и небанковских финансовых организаций также частично сосредоточены в упомянутых банках.

В итоге можно предположить, что системообразующие банки контролируют порядка 90 % депозитов (срочных и до востребования).

Таким образом, на основании анализа ресурсной базы отечественной банковской системы, можно сделать следующие выводы:

- наибольший удельный вес в структуре банковских привлеченных средств занимают депозиты;
- средства физических лиц занимают более половины всех вкладов;
- у физических лиц наибольшей популярностью пользуются срочные депозиты в национальной валюте;
- у юридических лиц наибольшей популярностью пользуется депозиты до востребования также в национальной валюте.
- системообразующие банки контролируют порядка 90 % депозитов.

Среди активных операций банковской системы основная часть приходится на кредиты, выданные секторам экономики (71,5 %). В абсолютном выражении объем рынка банковского кредита составил к началу 2007 г. 19,6 трлн р.

Верхняя прогнозная граница прироста требований банков к экономике по кредитам на 2006 г. в соответствии с Основными направлениями денежно-кре-

Юридические лица так же, как и физические, стали отдавать предпочтение вкладам в национальной валюте.

В разрезе срочности ситуация со средствами юридических лиц выглядит несколько иначе, чем физических лиц. Если у физических лиц наиболее популярными были срочные депозиты, то в данном случае приоритет отдается депозитам до востребования.

Хотя срочные депозиты и занимают на протяжении анализируемого периода наименьший удельный вес в структуре средств субъектов хозяй-

дитной политики Республики Беларусь на 2006 г. [8], превышена на 3,73 млрд р., или 28,2 процентного пункта [9, 2].

Несмотря на то, что в течение анализируемого периода основной удельный вес приходился на кредиты, выданные юридическим лицам, наиболее значительный темп прироста показали кредиты, выдаваемые населению (рис. 4).

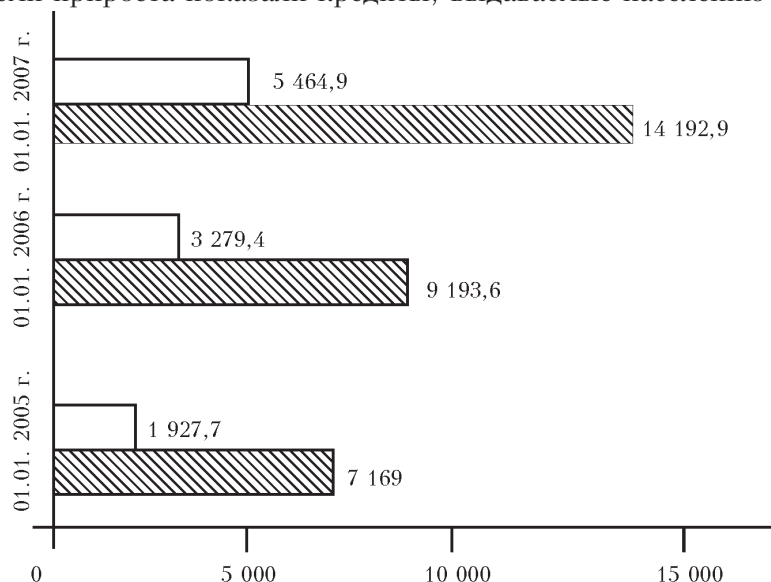


Рис. 4. Динамика состава и структуры средств, направленных в экономику [10, 89–91; 11, 81–83]: □ – населению; ■ – субъектам хозяйствования

Состав и структуру кредитов по основным отраслям экономики представим на рис. 5.

В отраслевой структуре основной удельный вес занимает промышленность (37,3 %) и прочие отрасли – 31,5 %, на торговлю и общественное питание приходится 9,1 %.

Кредитование экономики в большей части происходит в национальной валюте (рис. 6).

По состоянию на 01.01.2007 г. кредитные вложения в национальной валюте составляли 66,2 % кредитного портфеля банков. Причем темп прироста кредитов, выданных в национальной валюте, превышал аналогичный показатель в иностранной валюте.

Превышение выдачи рублевых кредитов объясняется, во-первых, ужесточением валютного регулирования в стране; во-вторых, снижением инфляции и ставки рефинансирования, а соответственно, процентных ставок по кредитам в белорусских рублях.

С другой стороны, во второй половине 2006 г. проявилась тенденция ускорения прироста кредитования в иностранной валюте. Она свидетельствовала о нарастании дефицита рублевой ликвидности и вела к повышению валютных

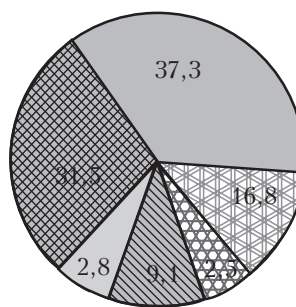


Рис. 5. Отраслевая структура кредитов, выданных основным отраслям экономики по состоянию на 01.01.2006 г., % [12, 103]: ■ – промышленность; ■ – сельское хозяйство; ■ – строительство; ■ – торговля и общественное питание; ■ – жилищное и коммунальное хозяйство; ■ – прочие

рисков (в иностранной валюте банки начали кредитовать не только валютоокупаемые проекты, но и субъекты хозяйствования, получающие выручку в белорусских рублях) [9, 4].

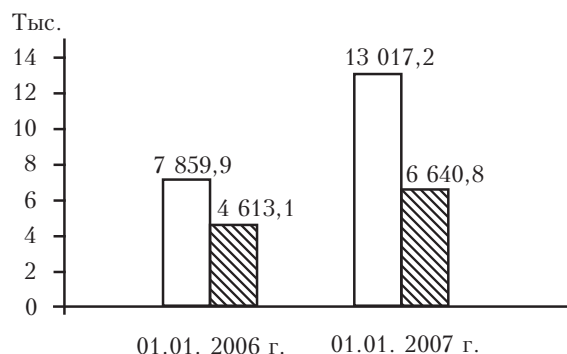


Рис. 6. Кредитование экономики в разрезе валют, млрд р. [10, 89–91; 11, 81–83]:
□ — национальная; ▨ — иностранная

За последние годы значительно изменилась срочность выдаваемых кредитов в сторону увеличения долгосрочных кредитов. Так, краткосрочные кредиты, выросли за анализируемый период на 2 982 млрд р., или на 49,2 % и по состоянию на 01.01. 2007 г. составили 9 040 млн р. Прирост же долгосрочных кредитов за анализируемый период составил 4 202,8 млрд руб., а их удельный вес достиг 54 % (рис. 7).

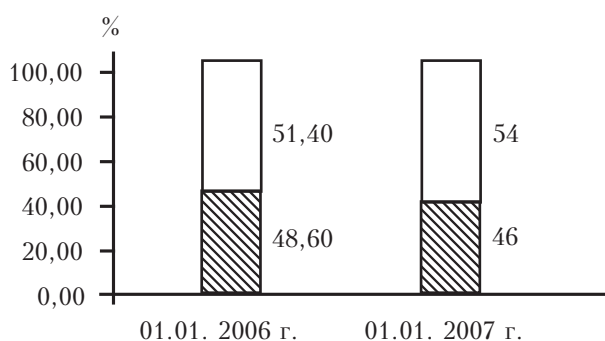


Рис. 7. Структура кредитов, выдаваемых отечественными банками по срочности [10, 89–91; 11, 81–83]:
□ — долгосрочные; ▨ — краткосрочные

Объем выдачи кредитов на инвестиционную деятельность нефинансового сектора экономики за 2006 г. составил 69,5 % от объема всех долгосрочных кредитов.

Что касается кредитования физических лиц, то оно развивалось значительно быстрее, нежели прирастали кредиты субъектам хозяйствования — темп их прироста за 2005–2006 гг. составил более 100 %. Такой высокий темп прироста обязан не только льготному кредитованию жилья. Дело в том, что банки ускоренно расширяли кредитование физических лиц на потребительские цели. Задолженность граждан по таким кредитам на 1 января 2007 г. достигла 2,4 трлн р., что в 1,94 раза больше, чем на 1 января 2006 г.

Выдача кредитов на строительство и приобретение жилья на общих основаниях за 2006 г. составила 459,5 млрд р., что на 115,8 млрд р., или 33,7 % больше по сравнению с 2005 г. Планируемый на 2006 г. объем выдачи указанных кредитов превышен на 161,2 млрд р. и на 54 %.

Задолженность физических лиц по кредитам на финансирование жилья, выданным на общих основаниях, составила на 1 января 2007 г. 874,3 млрд р., с темпом прироста за 2006 г. 49,5 %.

Удельный вес данных кредитов в совокупной задолженности физических лиц по кредитам на финансирование жилья на 01.01. 2007 г. составил 28,8 %.

В итоге удельный вес кредитной задолженности населения в общей сумме кредитной задолженности банков по состоянию на 1 января 2007 г. составил 27,8 % при увеличении относительно аналогичной даты прошлого года на 1,5 процентных пункта.

Более 90 % кредитных вложений были произведены системообразующими банками, причем 44 % кредитной задолженности приходится на АСБ “Беларусбанк”.

Таким образом, на основе анализа структуры активных и пассивных операций отечественных банков, отметим, что основной активной операцией, позволяющей формировать основной удельный вес прибыли банков, являются кредиты юридическим и физическим лицам, основным источником проведения активных операций — депозиты субъектов хозяйствования и населения. Анализ выделенных статей актива и пассива баланса банковской системы наряду с изучением особенностей регулирования банков с иностранным участием в уставном капитале позволит определить перспективы развития данных операций в Республике Беларусь после присоединения к ВТО и, следовательно, всей отечественной банковской системы.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Дайнеко, А.Е. Перспективные направления, формы и механизмы развития внешнеэкономических отношений Беларуси / А.Е. Дайнеко, В.Н. Судас // Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития: Материалы 3-й междунар. науч. конф., Минск, 10—11 окт. 2002 г. / НИЭИ М-ва экономики Респ. Беларусь. — Минск, 2002.
2. Группировка действующих банков Республики Беларусь по величине зарегистрированного уставного фонда // Бюл. банковской статистики. — 2007. — № 1.
3. Финансовые показатели деятельности банков Республики Беларусь // Бюл. банковской статистики. — 2007. — № 1.
4. Информация о пассивах банков Республики Беларусь // Бюл. банковской статистики. — 2007. — № 1.
5. Информация о ресурсной базе банков Республики Беларусь // Бюл. банковской статистики. — 2007. — № 1.
6. Депозиты секторов экономики в банковской системе Республики Беларусь // Бюл. банковской статистики. — 2007. — № 1.
7. Национальный банк Республики Беларусь [Электрон. ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. — Минск, 2007. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. — Дата доступа: 15.08. 2007.
8. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2006 год, утвержденные указом Президента Республики Беларусь 21 декабря 2005 г. № 608 [Электрон. ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2007. — Режим доступа: <http://www.pravo.by>. — Дата доступа: 14.08. 2007.
9. Реализация целей денежно-кредитной политики Республики Беларусь на рынке банковского кредита [Электрон. ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. — Минск, 2007. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. — Дата доступа: 25.08. 2007.
10. Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики // Бюл. банковской статистики. — 2007. — № 1.
11. Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики // Бюл. банковской статистики. — 2006. — № 1.
12. Динамика кредитных вложений банков по видам деятельности в национальной и иностранной валютах // Бюл. банковской статистики. — 2007. — № 1.