

3. Концепция национальной безопасности Республики Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь, 9 нояб. 2010 г., № 575. — Минск, 2010. — 26 с.

4. *Стариченок, В. В.* Реальная война в виртуальном мире / В. В. Стариченок // Образование и наука в Беларуси: актуальные проблемы и перспективы развития в XXI в. : сб. науч. ст. / Белорус. гос. пед. ун-т им. М. Танка ; редкол.: А. В. Торхова (отв. ред.) [и др.]. — Минск, 2017. — С. 193–197.

5. *Шпаковский, А. П.* Государственная медиагигиена [Электронный ресурс] / А. П. Шпаковский // СОНАР-2050. — Режим доступа: <https://www.sonar2050.org/publications/gosudarstvennaya-mediagigiena/>. — Дата доступа: 03.04.2019.

Е. Н. Елисеева

Научный руководитель — кандидат экономических наук Н. А. Артемьева

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В статье представлены наиболее значимые риски и проблемы, существующие в банковском секторе Республики Беларусь. Рассмотрены причины роста кредитного риска, ужесточения требований регулирующих органов, особенности инфляционных ожиданий, перспективы развития банковской системы.

Банковская система является одним из центральных звеньев рыночной экономики, ее функционирование оказывает существенное воздействие не только на экономику страны в целом, но и на деятельность каждого хозяйствующего субъекта и благополучие граждан. Поэтому изучение проблем банковского сектора важно и актуально для поиска путей их решения.

Проведенное нами исследование позволило выделить наиболее значимые проблемы, существующие на макроэкономическом уровне в банковском секторе Республики Беларусь.

По нашему мнению, одной из важнейших проблем для белорусских банков является кредитный риск. Реализация его потенциала может привести к реализации системных рисков, как банковского сектора, так и финансовой системы, и экономики страны в целом. Показатель «Доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску» выбран в качестве одного из показателей стабильности банковского сектора Республики Беларусь с пороговым значением не более 10 % [1, с. 9]. Превышение данного значения будет свидетельствовать о проявлении негативных тенденций в банковском секторе.

Согласно банковской статистике доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, с 1 мая 2018 г. увеличилась почти в 1,7 раза: с 3,5 до 5,8 % на 1 июля 2019 г., при этом объем необслуживаемых активов за это время достиг значения 3,2 млрд руб., увеличившись на 1,5 млрд руб., или на 83,6 % [1, с. 9].

Такой рост в значительной степени обусловлен ростом реструктуризированной задолженности, входящей в состав необслуживаемых активов. Ее доля в необслуживаемых активах на 1 июля 2019 г. составила 89,8 %. Наблюдается также рост безнадежной задолженности, учитываемой на внебалансовых счетах.

В качестве ключевых проблем роста необслуживаемых активов банков следует отметить следующие: высокая подверженность кредитных портфелей риску концентрации и ухудшение финансового состояния кредитополучателей вследствие влияния на их деятельность рисков операционной среды.

В управлении кредитным риском ключевой проблемой являются недостатки используемой в банках комплексной оценки финансового состояния кредитополучателей. Как следствие, это приводит к неверной оценке риска в целях классификации активов и недостаточности сформированного специального резерва для покрытия принятых рисков [1, с. 10].

Важно также обратить внимание на проблему инфляции и инфляционных ожиданий в Республике Беларусь. В текущем году перед Национальным банком и Правительством Республики Беларусь поставлена задача ограничить инфляцию, измеряемую через прирост потребительских цен, в пределах 5 %. В 2018 г. цены на потребительские товары и услуги выросли на 5,6 %. Это привело к необходимости формирования монетарных условий и проведения политики в области ценового регулирования, обеспечивающих замедление инфляционных процессов для достижения поставленной цели [2, с. 3].

Для обеспечения доверия к национальной валюте Национальный банк противодействует краткосрочным колебаниям и принимает комплекс мер, чтобы вернуть инфляцию к целевому показателю в среднесрочной перспективе.

Сложность изменения инфляционных ожиданий состоит в том, что финансовая стабилизация в Республике Беларусь проводится после длительного периода развития инфляционного и девальвационного процессов, а также в условиях недостаточной операционной независимости при реализации денежно-кредитной политики.

В целом, банковская сфера в Республике Беларусь характеризуется ростом эффективности, однако крупные отечественные банки не только обслуживают реальный сектор экономики, в котором существует множество проблем, но участвуют в реализации программ по их государственной поддержке.

Постановлением Совета Министров и Национального банка № 229/6 от 29 марта 2017 г. «О стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года» предусмотрены следующие направления развития банковской системы:

- формирование банковской системы, удовлетворяющей запросы клиентов без господдержки, на основе рыночного подхода;
- построение сбалансированного финансового рынка, снижение рисков для всех его участников;
- создание условий для выгодного сбережения денежных средств преимущественно в национальной валюте [3, с. 13].

Итак, несмотря на динамичное развитие банковского сектора экономики Республики Беларусь за последнее десятилетие, остается ряд нерешенных проблем: рост кредитного риска, недостаточная операционная независимость Национального банка Республики Беларусь в реализации денежно-кредитной политики, недостаточное доверие к национальной валюте, инфляционные ожидания населения и хозяйствующих субъектов.

Реализация мер, предусмотренных программными документами Республики Беларусь, будет способствовать устойчивому развитию и эффективному функционированию банковской системы, что позволит решать проблемы, существующие в банковском секторе.

Источники

1. *Лапко, Д. Н.* Эффективность управления необслуживаемыми активами: оценка, регулирование, рынок проблемных долгов / Д. Н. Лапко // Банк. весн. — 2019. — № 7. — С. 9–13.

2. *Мурин, Д. Л.* Обеспечение ценовой стабильности в I квартале 2019 года / Д. Л. Мурин // Банк. весн. — 2019. — № 4. — С. 1–6.

3. О стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года : постановление Совета Министров и Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2017 г., № 229/6. — Минск, 2017. — 33 с.

О. О. Ефимчик

Научный руководитель — кандидат экономических наук Н. М. Маркусенко

ОСОБЕННОСТИ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Кооперация — это добровольное объединение товаропроизводителей за счет консолидации своих средств. В рамках кооперации в целях реализации собственных интересов физические и юридические лица осуществляют сотрудничество посредством производства продукции, оказания услуг, выполнения работ.

В Республике Беларусь достаточно широкое распространение получила потребительская кооперация, представленная в виде системы потребительских обществ, их союзов и созданных ими унитарных предприятий. Белорусской потребительской кооперации Беларуси, как и любому кооперативу вообще, присуща двойственная природа, с одной стороны, это объединение (группа) людей, с другой — осуществление хозяйственной деятельности в форме создания юридического лица.

На территории современной Беларуси потребительские общества стали возникать в конце XIX ст. как добровольные объединения граждан, организу-