

**Е. И. ЛИПКО**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Н. Ю. Дмитриева,**

канд. экон. наук, доц.

## **КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: РИСКИ, ЛИКВИДНОСТЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Сектор коммерческих банков – один из важнейших структурных элементов национальной экономики, который является основой эффективного функционирования рыночного механизма. Осуществляя функции мобилизации временно свободных денежных средств, предоставления кредитов, проведения взаимных расчетов и платежей, операций с ценными бумагами, консультирование и другие, они способствуют ускорению мобильности финансовых ресурсов, гибкость реакции на изменяющуюся макроэкономическую ситуацию, обеспечивают устойчивый рост совокупного спроса. Переориентируя сбережения населения к фирмам и производственным структурам, они ускоряют рост национальной экономики. В этой связи оценка их устойчивости на современном этапе и складывающихся рисков особо актуальна.

На сегодняшний день в Республике Беларусь функционирует 24 коммерческих банка и наблюдается достаточно стабильное их развитие несмотря на то, что за весь предшествующий период было ликвидировано 28 банков. Финансовые ресурсы, которыми располагает коммерческий банк, состоят из уставного капитала, минимальное значение которого с середины 2021 года должно составлять 58,1 млн. белорусских рублей, нераспределенной прибыли и депозитов [1]. Наблюдается снижение доли государственного капитала с 77,7% до 76,9%. Совокупные активы к началу 2021 года составляли 90 552,5 млн. руб. [2]

Наиболее востребованной банковской услугой со стороны населения является размещение средств в депозиты. Так, объем привлеченных денежных средств населения за 2019-2021 гг. увеличился на 18 %. Однако, наблюдалась и рецессия суммы депозитов в национальной валюте на 01.01.2021 г. по сравнению с 01.01.2020 г. на 6,7 %. Растет в обращении число банковских платежных карточек. На начало 2021 г. их количество превысило 15,4 млн. штук [3].

В свою очередь, в последние годы активно проводилась работа и с юридическими лицами. При этом первое место по объему выданных кредитов юридическим лицам занимает Белагропромбанк, а на рынке кредитования населения – Беларусбанк.

Для финансовой и социальной стабильности государства всегда была актуальной задача анализа эффективности функционирования банковской системы. И одними из самых важных показателей работы банков являются активы и обязательства.

За 2017-2021 гг. наблюдается ежегодное увеличение объема как активов, так и обязательств. В 2021 г. по сравнению с 2017 г. размер активов увеличился на 36,5 % (или на 23 613 846 тыс. руб.), что является положительной тенденцией.

Структура активов банковской системы Республики Беларусь на протяжении многих лет сохраняется неизменной. То есть, за анализируемый период наибольший удельный вес в структуре активов банка занимали кредиты клиентам – около 56 %, из них около 20 % обычно физическим лицам (остальная часть – юридическим), а наименьший удельный вес в структуре активов банка составляли прочие активы – около 5,7 %.

Рассматривая структуру обязательств коммерческих банков Республики Беларусь, можно отметить, что за 2017–2021 гг. наибольший удельный вес занимали средства клиентов – около 39,2 %, а наименьший удельный вес в структуре обязательств банков-

ской системы Республики Беларусь занимали: прочие обязательства (9,4 %), производные финансовые обязательства (2,3 %) и отложенные налоговые обязательства (1 %).

Также необходимо сказать про собственный капитал, который является источником финансовых ресурсов для банка и выполняет ряд значимых функций. За 2017-2021 гг. собственный капитал банков вырос на 47 %. В целом наблюдается рост по всем составляющим уставного фонда, за исключением эмиссионного дохода, который остается постоянным, и фонда переоценки статей баланса, который снизился в 2021 году по сравнению с 2017 годом на 18,4 % (или на 162 170 тыс. руб.).

Таким образом, за последние годы наблюдается постоянный прирост активов и обязательств банков Республики Беларусь. Продолжает увеличиваться собственный капитал банков, в частности благодаря росту прибыли. Это говорит о положительной тенденции работы банков за 2017-2021 гг. В целом в Республике Беларусь действует семь крупных банков, удельный вес активов которых превышает 5 % от совокупных активов банковского сектора. Однако наиболее значимым из всех банков является ОАО «Беларусбанк», на долю которого приходится 38 % всего объема активов банковского сектора.

Несмотря на устойчивость коммерческих банков Беларуси, всегда существует риск потери или ухудшения ликвидности какого-либо из них. Причины могут быть как внутреннего, так и внешнего порядка: организационные просчеты, выдача кредитов предприятиям без проверки их состоятельности и кредитной истории, изменение макроэкономической ситуации. В этой связи требуется постоянный мониторинг стратегического, операционного, странового, правового и других рисков. Иначе может возникнуть более глобальный – риск потери деловой репутации.

К сложившимся рискам в системе коммерческих банков Республики Беларусь можно отнести:

- кризис неплатежей из-за большой доли низкорентабельных и убыточных предприятий;
- замещение утраченного субъектами хозяйствования оборотного капитала банковскими кредитами;
- снижение ликвидности банковской системы, за счет оттока депозитов в иностранной валюте;
- тенденция к снижению качества активов.

Определяющими направлениями повышения устойчивости деятельности коммерческих банков на современном этапе являются:

- удовлетворение запросов клиентов без государственной поддержки, на основе рыночных механизмов;
- снижение рисков на основе их постоянного мониторинга и создание эффективных механизмов их предотвращения;
- создание наиболее выгодных условий для привлечения сберегаемых средств и, преимущественно, в национальной валюте.

#### Список использованной литературы

1 Нацбанк увеличил минимальный размер уставного капитала для банков [Электронный ресурс]. – 2021. – Режим доступа: <https://sputnik.by/20191217/Natsbank-uvulichil-minimalnuy-razmer-ustavnogo-kapitala-dlya-bankov-1043509343.html> . – Дата доступа: 27.12.2021.

2 Обзор основных событий в банковской и финансовой сферах в Беларуси за 2020 год и I квартал 2021 года [Электронный ресурс] / К. Апанасевич [и др.]. – 2021. – Режим доступа: <https://www.sorainen.com/ru/publikatsii/obzor-osnovnyh-sobytij-v-bankovskoj-i-finansovoj-sferah-v-belarusi-za-2020-god-i-i-kvartal-2021-goda/> . – Дата доступа: 27.12.2021.

3 Рынок банковских платежных карт / Интернет-ресурс belta.by [Электронный ресурс]. – 2021.  
– Режим доступа: <https://www.belta.by/infographica/view/rynok-bankovskih-platezhnyh-kartochek-23745/>. – Дата доступа: 25.12.2021.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ