

Дата доступа: 16.03.2022.

6. Юшко, К. Ю. Современное состояние белорусских холдингов: тенденции в управлении и результаты деятельности / К. Ю. Юшко // Беларусь – 2030: государство, бизнес, наука, образование: материалы VI Междунар. науч. конф., Минск, 16 дек. 2019 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск: БГУ, 2019. – С. 415–424.

УДК 336.7

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ТРАНСФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ**

**Семенчукова И.Ю., к.э.н., доц., Богатырёв П.С., студ.**

*Витебский государственный технологический университет,  
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрена структура и показатели деятельности банковской системы Республики Беларусь в сравнении Российской Федерации, Украиной и Польшей.

Ключевые слова: банковская система, показатели эффективности банковской деятельности, пассивные и активные операции, рентабельность капитала, банковский контроль и надзор.

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Банки являются активными участниками валютного рынка, на котором они не просто участники, а обычно ещё и непосредственные организаторы вместе с валютными биржами. Если же на рынке ценных бумаг банк является хоть и важным, но всё же равноправным участником по отношению ко всем остальным участникам этого рынка, то на валютном рынке банк – бесспорный «лидер», то есть самый значимый его участник – организатор всего валютного рынка.

Эффективность же банка является одной из основных мер его оценки. Вот почему так важно проанализировать её уровень, а также факторы, влияющие на эффективность как в положительную, так и отрицательную стороны

Существует значительное количество различных показателей рентабельности. Самыми известными и часто используемыми показателями эффективности банковского сектора являются - показатель рентабельности капитала ROE (Return on Equity), вычисляемый как отношение посленалоговой прибыли к собственному капиталу банка. В России сейчас при расчете этого показателя используется прибыль до налогообложения. Показатель рентабельности капитала оценивает эффективность работы банка, характеризуя отдачу вложенных акционерами средств. Чем больше удельный вес собственного капитала (т.е. банк надежен), тем сложнее получить высокую прибыльность капитала.

Другим важным показателем рентабельности банковской деятельности является рентабельность активов ROA (Return on Assets), которая показывает, сколько прибыли приходится на рубль активов банка. Этот показатель помогает проанализировать эффективность активных операций и деятельности банка в целом. Он определяется так: рентабельность активов равна отношению прибыли к средней величине активов. Увеличение показателя рентабельности активов демонстрирует рост эффективности использования активов банка, хотя в то же время слишком высокое значение указывает на риски, связанные с размещением активов коммерческого банка.

Коэффициент ROA позволяет охарактеризовать уровень профессионализма менеджмента компании (насколько грамотно используются активы), что прямо влияет на размер потенциальной прибыли от инвестирования.

В ходе анализа эффективности банковской деятельности, полученные значения показателей сравниваются с нормативными значениями показателей регулятора, средними значениями по банковскому сектору страны и региона, показателями конкурентов и показателями в предыдущие временные периоды. В расчете приведенных показателей в отечественной практике используется доналоговая величина прибыли, а в зарубежной банковской практике – величина чистой прибыли. О неудовлетворительном экономическом положении банка свидетельствуют: показатели рентабельности ниже среднего для данной

группы банков; отрицательный тренд процентной маржи; опережающий рост расходов банка по сравнению с ростом доходов; опережение роста дивидендов по сравнению с увеличением собственного капитала.

Сравнение банковских систем Республики Беларусь и Российской Федерации видится актуальным в свете тесной взаимосвязи экономик двух стран и перспектив интеграции их финансовых рынков. Банковские системы Российской Федерации и Республики Беларусь имеют двухуровневую структуру. Верхнее звено занимает Центральный банк (Банк России и Национальный банк Республики Беларусь), второе звено – коммерческие банки (кредитные организации в России).

Количество банков на территории Беларуси значительно меньше, чем в России, – данный факт обусловлен площадью территории, занимаемой страной. В Беларуси на начало 2022 года действует 23 банка и 3 небанковской кредитно-финансовой организации. В Российской Федерации насчитывается 376 кредитных организаций. Это не только крупные банки, но и небольшие локальные кредитные учреждения. Количество банков в России стремительно сокращается: в начале 2020-го года было 484, в начале 2019-го – 405 банков и 39 небанковских кредитных организаций, в начале 2018-го – 561, до кризиса, в начале 2014-го – 923. Наибольшее количество действующих кредитных организаций было в 2002–2003 гг., рекордное – 1335. Причинами такого сокращения являются – высокорисковая кредитная политика, отмывание теневых доходов, подозрительные транзакции, а также развитие криптовалюты [3].

Особенной чертой анализируемых банковских систем является доминирование в структуре активов государственных банков, однако в Беларуси степень монополизации государства более значительна. В РФ этот показатель равен 9,8 %, а в РБ 20,8 % [2].

Если рассматривать финансовый составяющую обеих стран, то активы российского ОАО «СберБанк», составляют 38,1 трлн Р, что по текущему курсу составляет 1,3 трлн Br. Активы всего банковского сектора Республики Беларусь по состоянию на 01.09.2021 составляют 83,075 млн Br. Если сравнить два этих показателя, то мы увидим, что активы б-с РБ составляют лишь 6,4 % от активов крупнейшего банка РФ [5].

За последние три года произошел прирост как пассивов, так и активов, причем структура их схожа в рассматриваемых странах (в Беларуси и России основным источником пассивов являются остатки на счетах физических лиц и организаций, активов – кредитование). Банковские системы Республики Беларусь и Российской Федерации испытывают идентичные трудности. Обоим необходимо уменьшить преобладание государственных банков за счет увеличения сотрудничества с частными банками, в том числе с иностранными. Это позволит банковскому сектору распределять кредитные ресурсы согласно рыночным сигналам, увеличит их эффективность, будет способствовать стабилизации всего банковского сектора и экономики в целом. Необходимо усовершенствование банковского контроля и надзора, правовой среды, повышение уровня кадрового, информационного и научного обеспечения банков.

На сентябрь 2021 года сумма активов банков Беларуси – 85 млрд BYN, что эквивалентно \$37 млрд Рекордный долларовой размер, почти \$45 млрд, был в 2011 году, накануне знаменитого валютно-финансового кризиса с сильнейшей девальвацией белорусского рубля, которая обрушила \$-эквивалент банковских рублевых активов и пассивов. В конце 2014-го перед началом нового кризиса и очередной девальвацией, долларовая величина банковской системы снова поднялась до пикового значения, достигнув размера чуть меньше \$43 млрд, после чего опять обвалилась в долларах [4].

В Украине после 2013 года произошли события, катастрофически сказавшиеся на банковской системе страны, в том числе на ее долларовой величине. Активы сократились с \$155 млрд в конце 2013-го до \$60 млрд в конце 2016-го. Этому способствовал стремительный вывод денег из банков компаниями и населением на фоне обострившейся ситуацией политической и военной ситуацией в стране. Сегодняшний, на начало ноября 2021 года, размер активов коммерческих банков Украины, согласно официальному монетарному обзору кредитных учреждений от Нацбанка Украины, составляет 1,9 трлн гривен, что эквивалентно \$71,4 млрд, что вдвое меньше исторического максимума [6].

На основании данных таблицы можно отметить, что Украина является лидером по обоим показателям во все годы. Наименее рентабельной, среди рассмотренных стран, является Польша, что свидетельствует о не совсем правильном использовании активов. Почти на все страны, кроме России, сильное влияние оказало начало пандемии COVID-19 в

начале 2020 года. Анкетирование риск-менеджмента банков показало, что в течение 2020 года основными источниками рисков были снижение деловой активности в экономике и значительное ухудшение финансового положения должников, что во многом было связано со сложившейся эпидемиологической ситуацией.

Таблица 1 – Показатели эффективности банков Республики Беларусь, РФ, Украины и Польши

Страна	Рентабельность активов, % ROA			Рентабельность капитала, % ROE		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Беларусь	1,5	1,2	1,5	10,8	9,3	10,3
Россия	1,9	1,9	2,2	17,4	17,3	21,5
Украина	4,66	3,11	3,67	38,21	23,59	32,34
Польша	0,8	0,4	0,6	6,8	4,3	6,1

Источник: собственная разработка автора [1].

В III квартале 2020 г. в связи со значительным оттоком депозитов многие банки столкнулись с дефицитом ликвидности, что привело к изменению процентных ставок на внутреннем финансовом рынке, к тому же возросли девальвационные ожидания. Под внешнеэкономическими факторами зачастую подразумевается падение деловой активности в экономиках стран-соседей, закрытие границ, опасение возможных санкций, карантины и COVID-19. Изменения на валютном рынке были особенно ощутимы в I и III кварталах 2020 г., что повлияло на снижение количества выбора ответа «внешнеэкономические факторы». Если рассматривать сокращение рентабельности активов в процентном выражении, то больше всего (50 %) этот показатель сократился у Польши, в тоже время у России этот показатель остался неизменным. Что касается Беларуси и Украины, то у нас это сокращение равно 20 % и 33 % соответственно. Ситуация в области рентабельности капитала схожая, сокращения равны – Украина (37,5 %), Польша (37 %), Беларусь (14 %), Россия (0,5 %).

#### Список использованных источников

1. Рейтинг банков Беларуси по финансовым показателям [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://bankchart.by/spravochniki/rejtingi\\_cbr](https://bankchart.by/spravochniki/rejtingi_cbr). – Дата доступа: 15.12.2021.
2. Сведения о банках, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах по состоянию на 01.12.2021 / Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/banks.asp>. – Дата доступа: 01.12.2021.
3. О состоянии государственных финансов Республики Беларусь январь-июнь 2020 года / Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/upload/bp/doklad/2020/yj2020.pdf>. – Дата доступа: 17.12.2021
4. Прибыль банков остается под угрозой / «ЭГ» №88 (2485) от 16 ноября 2021 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/beloruskie-banki-predstavili-otchetnost-za-9-mesjacev-2021-goda/>. – Дата доступа: 14.12.2021.
5. Показатели деятельности банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2021-08/>. – Дата доступа: 23.12.2021.
6. Статистический бюллетень № 7 (265) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2021\\_07.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_07.pdf). – Дата доступа: 23.12.2021.