

## **ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ В РЕГИОНАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

**АННОТАЦИЯ:** Сбалансированная и развитая банковская сфера в современном обществе является основой экономической системы любого государства. Деятельность банковских учреждений направлена на организацию денежного оборота и кредитных отношений в стране, финансирование различных субъектов хозяйствования на республиканском и региональном уровнях. Высоконадежная банковская сфера является стречнем в развитии и формировании рыночной экономики государства и его отдельных регионов, поэтому рационально рассмотреть развитие банковской сферы на региональном уровне.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** банковская сфера, структура региональной банковской сферы, региональное развитие, эффективность банковской сферы в регионах.

В развитии любого государства банковская сфера занимает особое место. В Республике Беларусь банковская сфера представлена совокупностью банков и иных кредитно-финансовых организаций, действующих в соответствии с выданными им лицензиями и возглавляемых Национальным банком Республики Беларусь. Таким образом, банковская сфера нашей страны является двухуровневой.

Банковский сектор Республики Беларусь состоит из 24 коммерческих банков, имеющих лицензию на осуществление банковской деятельности, и трех небанковских кредитно-финансовых организаций, таких как «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», «ЕРИП», «ХоумКредит». Количество кредитно-финансовых организаций на территории Республики Беларусь представлено в табл. 1.

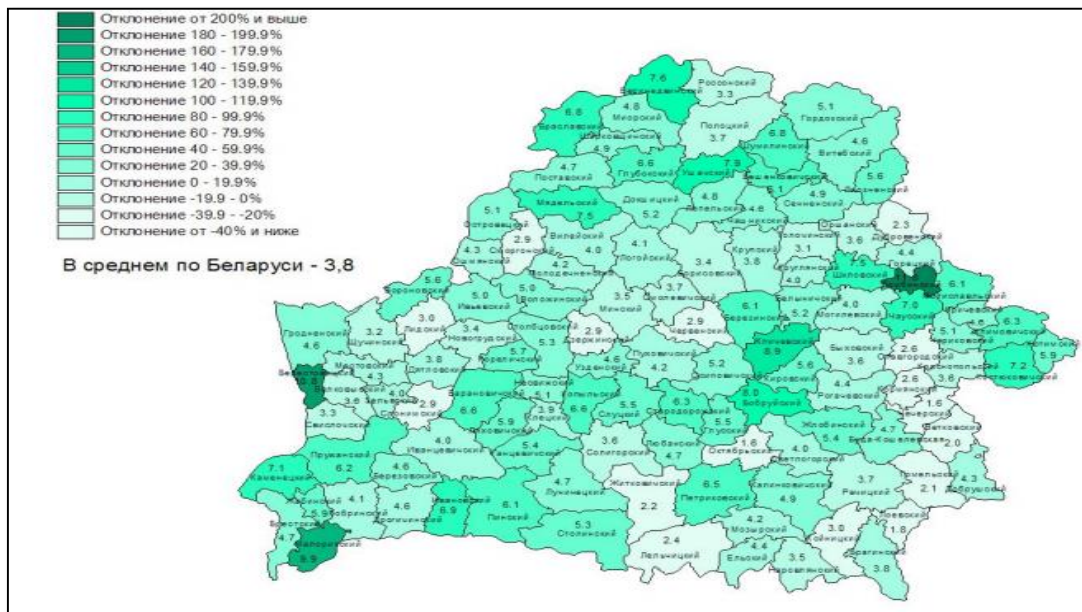
**Таблица 1 – Сведения о количестве банковских учреждений в Республике Беларусь**

Кредитно-финансовые организации	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Зарегистрировано банковских учреждений	31	31	30	29	28
Зарегистрировано небанковских кредитно-финансовых организаций	–	–	1	3	3
Зарегистрировано банков и небанковских кредитно-финансовых организаций со 100-процентным иностранным участием в капитале	7	6	5	5	5
Банки, имеющие лицензии, предоставляющие право на осуществление банковской деятельности	31	31	26	24	24
Банки, имеющие лицензии, предоставляющие право на привлечение вкладов физических лиц	25	25	24	24	24
Число филиалов действующих банков на территории Республики Беларусь	94	65	41	39	34

Примечание – Источник: разработка автора на основе [1].

С 2015 года наблюдается тенденция сокращения банковских учреждений и действующих филиалов банков в связи с тем, что банки переориентируются с одних видов деятельности на другие и меняют собственные бизнес-процессы. Не все банковские учреждения способны выдержать этап перестройки.

Плотность филиалов банков на 10 000 взрослых в регионах представлена на рис. 1.



**Рисунок 1 – Плотность филиалов банков в Республике Беларусь**

Примечание – Источник: [2].

За 2018 год произошло постепенное сокращение региональных филиалов банков. В Республике Беларусь на уровне регионов плотность филиалов банков на 10 000 взрослых значительно превышает среднереспубликанский уровень в Берестовицком и Малоритском регионах. Достаточно высок этот показатель в Кличевском, Бобруйском, Верхнедвинском, Шкловском регионах.

В то же время при среднереспубликанском значении в 3,8 филиала банков на 10 000 взрослых этот показатель меньше в Лидском, Слонимском, Славгородском регионах. Наименьшее значение плотности филиалов банков на 10 000 взрослых приходится на Житковичский, Лоевский, Чечерский регионы.

Проведем оценку институциональной насыщенности банковскими услугами регионов республики. Институциональная насыщенность того или иного региона рассчитывается по формуле:

$$ИН = \frac{КУ}{Н} * 1000, \quad (1)$$

где КУ – число филиалов банковских учреждений в регионе;

Н – численность населения региона.

Институциональная насыщенность областей Республики Беларусь представлена в табл. 2.

**Таблица 2 – Институциональная насыщенность банковскими учреждениями в областях Республики Беларусь**

Область	Институциональная насыщенность (баллы)
Могилевская	$ИН = \frac{18}{1\,058\,746} * 1000 * 21 = 0,357$ (3 балла)
Витебская	$ИН = \frac{20}{1\,187\,983} * 1000 * 21 = 0,336$ (3 балла)
Гомельская	$ИН = \frac{21}{1\,415\,749} * 1000 * 21 = 0,294$ (3 балла)
Брестская	$ИН = \frac{20}{1\,187\,983} * 1000 * 16 = 0,268$ (3 балла)
Гродненская	$ИН = \frac{21}{1\,072\,000} * 1000 * 17 = 0,331$ (3 балла)
Минская	$ИН = \frac{24}{1\,412\,701} * 1000 * 22 = 0,372$ (3 балла)

Примечание – Источник: разработка автора.

На 1000 жителей каждого региона республики должно быть хотя бы одно банковское учреждение для того, чтобы качественно оказывать банковские услуги, индивидуально подходить к каждому клиенту, избегать большого количества очередей. Если институциональная насыщенность менее 0,5, то данной области присваивается отметка 3 балла. Таким образом, каждая область Республики Беларусь получила наивысшие баллы, поскольку на 1000 жителей в регионах приходится более чем один банк.

Рассмотрим уровень доверия населения. Можно откладывать около 10 % своего дохода ежемесячно. Если в среднем по региону население более 10 % своего дохода размещает во вклады, то такой банковской сфере присваивается наивысший балл. Если же этот показатель составляет менее 5 %, то это означает, что население не доверяет банкам и размещает свои денежные средства в иные, более надежные источники дохода, поэтому такой банковской сфере присваивается наихудший балл.

Уровень доверия населения определяется по формуле:

$$УДН = \frac{\sum ВН/Н}{СДД}, \quad (2)$$

где ВН – вклады физических лиц;

Н – численность населения в регионе;

СДД – среднедушевые доходы населения.

В табл. 3 представлен уровень доверия населения по областям Республики Беларусь.

**Таблица 3 – Уровень доверия населения банковским учреждениям в регионах Республики Беларусь**

Области	Уровень доверия населения
Могилевская	$УДН = \frac{\sum ВН/Н}{СДД} = \frac{492421/1058746}{543,8} = 0,0008$
Витебская	$УДН = \frac{\sum ВН/Н}{СДД} = \frac{594547/1\,187\,983}{534,0} = 0,0009$
Гомельская	$УДН = \frac{\sum ВН/Н}{СДД} = \frac{715015/1\,415\,749}{593,5} = 0,0008$
Бресткая	$УДН = \frac{\sum ВН/Н}{СДД} = \frac{603619/1\,187\,983}{465,2} = 0,0001$

Гродненская	$\text{УДН} = \frac{\sum \text{ВН/Н}}{\text{СДД}} = \frac{472498/1\,072\,000}{581,1} = 0,0007$
Минская	$\text{УДН} = \frac{\sum \text{ВН/Н}}{\text{СДД}} = \frac{588973/1\,412\,701}{601,2} = 0,0006$

Примечание – Источник: разработка автора.

Таким образом, каждой области Республики Беларусь были присвоены наихудшие отметки, поскольку в каждой области уровень доверия населения низкий. Чем выше данный показатель, тем больше доверие населения, а значит, более высокая вероятность того, что свои свободные денежные средства люди будут размещать на вкладах в различных региональных банковских сетях.

Социально-экономическое развитие определенного региона влияет на степень финансовой грамотности проживающих в нем граждан.

Институтом социологии в марте – мае 2018 г. был проведен опрос граждан Беларуси по теме «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь». В основном в областях выбирались наиболее крупные районы с развитой в первую очередь региональной банковской сферой. Выборка представлена в табл. 4.

**Таблица 4 – Опрос населения Республики Беларусь**

Область	Число опрошенных респондентов
Брестская	217
Витебская	199
Гомельская	229
Гродненская	170
Минская	509
Могилевская	176

Примечание – Источник: разработка автора на основе [3].

Первое, на что стоит обратить внимание, – это кредитование физических лиц в 2018 году за март – май. По данным опроса, наиболее успешно кредитование проходит в Минской и Брестской областях. Рассмотрим структуру кредитования физических лиц на региональном уровне на примере ОАО «Технобанк» на рис. 2.



**Рисунок 2 – Кредитование физических лиц региональными управлениями ОАО «Технобанк» в марте – мае 2018 г.**

Примечание – Источник: [4].

По кредитованию населения перевыполнили план региональные управления в Брестской, Витебской, Минской областях. Это прежде всего связано с тем, что с конца 2018 года в данных региональных управлениях начали производиться выплаты по чекам TaxFree. На примере данных банка можно подтвердить опрос граждан в областях Республики Беларусь, особенно в Брестской и Минской областях, где план по кредитованию физических лиц был перевыполнен более чем в 2 раза.

На примере ОАО «Технобанк» можно подтвердить, что г. Минск и Минская область по отношению к другим регионам пользуются преимуществом. Это можно заметить во всех внутрибанковских рейтингах.

Важным направлением повышения роли банковской сферы в решении социально-экономических задач в регионах республики является наращивание ресурсного потенциала, включая собственный капитал и привлеченные средства. Сюда также можно отнести уменьшение обязательств каждого управления банка в регионе, повышение рентабельности активов, увеличение собственного капитала.

Банки РБ могут оказать финансирование субъектов социального значения в регионах путем предоставления льготных кредитов, в том числе микрокредитов, за счет средств местных бюджетов. Однако приоритетными целями оказания финансовой поддержки развития регионов станет деятельность в производственной сфере и сфере услуг. Это возможное внедрение новых технологий, расширение экспортного потенциала, производство импортозамещающей продукции, создание и расширение материально-технической базы.

Одной из ключевых проблем развития банковской сферы на уровне регионов является проблема финансовой грамотности населения. Так, на примере ОАО «Технобанк» можно отметить, что данный банк регулярно проводит информационно-просветительские кампании, направленные на повышение финансовой грамотности не только городского населения, но и сельского населения, а также учеников сельских школ. Особенное внимание уделяется тем регионам, которые пострадали от радиоактивного загрязнения после аварии на ЧАЭС. Данное направление повышения уровня финансовой грамотности населения в регионах должно стать ключевым в выборе стратегии развития любого банковского учреждения республики.

Развитие работоспособности банковских учреждений не может происходить без квалифицированного персонала. Поэтому ключевым направлением развития региональной сети банков должно стать увеличение работников банка, посредством внедрения внутрибанковского учебного портала во всех региональных управлениях банка. С помощью портала банковские работники смогут проходить электронное обучение, повышать свою квалификацию, получать необходимую справочную информацию, общаться на форумах и принимать участие в опросах.

Для развития каждого отдельного региона необходим свой индивидуальный подход, основанный на учете конкретных исходных условий состояния региональной экономики и развития регионального банковского сектора.

При этом деятельность коммерческих банков в регионе будет эффективной только тогда, когда в ней максимально будут учтены интересы населения региона.

Рассмотренные направления совершенствования региональной банковской системы на примере ОАО «Технобанк» будут способствовать эффективному устойчивому развитию региональной экономической системы не только данного банковского учреждения, но и системы в целом.

### Список использованных источников

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 14.02.2019.
2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbrb.by/>. – Дата доступа: 15.02.2019.
3. Финансовая грамотность населения: факты и выводы банка [Электронный ресурс] // Нац. банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/fl\\_afi\\_belarus\\_2016.pdf](http://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/fl_afi_belarus_2016.pdf). – Дата доступа: 26.03.2019.
4. Официальные сведения банка // Официальный сайт ОАО «Технобанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tb.by/about/bank/>. – Дата доступа: 27.03.2019.