

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Л.М. Лапицкая

*доцент, к.э.н., доцент кафедры «Инновационный менеджмент»
БГУ (Минск, Беларусь)*

Л. Л. Соловьева,

*доцент, к.э.н., доцент кафедры «Маркетинг»,
ГГТУ им. П. О. Сухого (Гомель, Беларусь)*

Аннотация. В статье рассмотрена банковская система Республики Беларусь, указаны цели Нацбанка и коммерческих банков. Рассмотрен процесс создания коммерческих банков в Республики Беларусь. Деятельность коммерческих банков рассмотрена на примере ОАО «Технобанк».

Abstract. The article examines the banking system of the Republic of Belarus, specifies the goals of the National Bank and commercial banks. The process of creating commercial banks in the Republic of Belarus is considered. The activities of commercial banks are considered using the example of OJSC Technobank.

Ключевые слова: двухуровневая банковская система, коммерческий банк, цель, стратегия.

Key words: two-tier banking system, commercial bank, goal, strategy.

Банковская система является частью финансовой системы государства и регулируется его законодательством. В Республике Беларусь – это прямо указано в Конституции, а именно – в статье 132, раздела VII, который посвящен именно финансово-кредитной системе Республики [1].

Большинство стран придерживаются двухуровневой банковской системы. Ее простой аналог функционировал в Великобритании во второй половине 17 века. Суть в том, что один банк контролирует все иные банки (второго уровня), работающие в государстве. Центральный банк может быть государственным (таковы Банк Англии, Немецкий федеральный банк), акционерным (Федеральная резервная система США) или смешанной формы собственности (Банк Японии).

Банковская система Республики Беларусь также функционирует как двухуровневая система, включающая в себя Центральный банк (Национальный банк Республики Беларусь), частные и государственные банки и прочие финансово-кредитные учреждения. На развитие системы влияет законодательство, Национальный банк Республики Беларусь, политика государства и межбанковская конкуренция. Однако сдерживающими факторами развития такой банковской системы являются ограничение на прибыль, нехватка ресурсов для успешного обслуживания клиентов, а также недостаток квалифицированных кадров.

Национальный банк Республики Беларусь (НБ РБ) находится в собственности государства и действует в его интересах, поддерживая официальную экономическую политику Правительства. Каждые 3 месяца отчитывается перед государством. Он лицензирует банковскую деятельность, определяет требования к банкам (например, минимальный размер уставного фонда и капитала), ведет надзор за их деятельностью. Также обеспечивает нормальное проведение межбанковских расчетов, выполняет инкассацию, доставляет в банки наличные денежные средства [1].

Если главной задачей Нацбанка является регулирование финансовой системы страны в целом, то цель коммерческих банков - извлечение прибыли, а также поддержание экономической системы в рыночных условиях. Коммерческие банки получают прибыль в виде процентов от сделок, зарабатывая на разнице курсов валюты при продаже и покупке, а также аккумулируют свободные денежные средства от юридических и физических лиц, затем предоставляют их во временное пользование нуждающимся.

Основные виды деятельности коммерческих банков (второго уровня) это: прием денег на депозиты, выдача кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы, гарантии и сопровождение сделок, эмиссия и обслуживание банковских карт.

Процесс создания коммерческих банков в республике с самого начала носил спонтанный характер. Первоначально это были совсем небольшие банки, так как именно они оказались лучше приспособлены для решения местных, региональных задач, их деятельность было легче контролировать учредителям, им больше доверяли местные жители. Поэтому большинство первых банков были универсальными и предназначались для обслуживания какого-то города, района. Одновременно появились отраслевые банки, создаваемые под эгидой министерств и ведомств.

Обязательным условием для их создания была организационная независимость от министерства. Со временем эти банки диверсифицировали свою клиентуру, но удержаться на банковском рынке удалось немногим. Сказались совсем не рыночные подходы к их деятельности со стороны учредителей.

Рассмотрим деятельность коммерческих банков Беларуси на примере ОАО «Технобанк» [2].

ОАО «Технобанк» – это коммерческий банк со 100% белорусским капиталом, история которого начинается 5 августа 1994 года.

В 1998-1999 Технобанк открыл представительства в Бресте, Витебске, Гродно, Гомеле и Бобруйске.

В 2003 году к структуре банка присоединился ЗАО «Торгово-промышленный банк».

С 2006 года Технобанк первым в Беларуси начал принимать к оплате чеки Tax Free систем Global Blue и Tax Free Premier. Становится единственным полноценным гарантом электронных денег системы WebMoney Transfer.

В 2010 к ОАО «Технобанк» был присоединён ОАО «Белорусский индустриальный банк».

В 2013 году получена лицензия на осуществление инкассаторской деятельности.

В 2023 году территориальная сеть отделений банка насчитывает 37 отделений во всех областных городах Беларуси. Банк оказывает услуги предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса, розничным клиентам. В клиентском реестре ОАО «Технобанк» представлен направлениями бизнеса, включающими промышленность, сферу услуг [3].

ОАО «Технобанк» обеспечивает фирмам и физическим лицам возможности непрерывно покупать и продавать, т.е. является финансовым посредником. Банк привлекает капитал и сбережения, а также другие средства, высвободившиеся в результате хозяйственной деятельности, ссужает деньги другим экономическим агентам, нуждающимся в дополнительном капитале, принимает депозиты клиентов и создает новые выплаты по кредитам. Так выглядит финансовое посредничество банка, что позволяет преодолевать трудности прямого контакта между вкладчиками и заемщиками из-за разницы между суммами, предлагаемыми и требуемыми с точки зрения доходности.

В настоящее время коммерческий банк может предложить своим клиентам до 200 видов банковских услуг. Широкая диверсификация операций позволяет ОАО «Технобанк» удерживать своих клиентов и оставаться прибыльным в неблагоприятных экономических условиях. Следует отметить, что не все банковские операции осуществляются повседневно и используются в практике банковского учреждения. Однако есть некий базовый набор, без которого банк не может существовать и функционировать. К таким банковским операциям относятся: прием вкладов; осуществление наличных платежей и расчетов; предоставление кредитов. Естественно, банк получает прибыль от этих операций, взимая более высокую процентную ставку по кредитам, чем он платит по депозитам.

Помимо выдачи кредитов, существует ряд видов операций, которые может выполнять **банк** — это расчеты от имени клиентов, а также соответствующих банков, управление фондом по договору с собственником или управляющим фонда, покупка юридическими и физическими лицами и продажа валюты в денежной и неденежной форме, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных ценных бумаг, и казначейских услуг, выдача банковских гарантий, а также осуществлять операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством.

Кроме того, банк осуществляет выполнение операций по: выдаче гарантий третьим лицам, предусматривающих исполнение денежных обязательств; консультированию и информационным услугам; выдаче физическим и юридическим лицам специальных сейфов, расположенных в банке, для хранения документов и ценностей; лизинговым операциям.

ОАО «Технобанк» осуществляет международные денежные переводы (Юнистрим, MoneyGram, Contact, Золотая Корона), валютно-обменные операции и имеет статус профессионального участника рынка ценных бумаг, выступает в роли первичного инвестора на аукционах по размещению государственных краткосрочных облигаций (ГКО) и облигаций Национального банка Республики Беларусь (КО).

Банком эмитируются и обслуживаются карточки платёжных систем Visa International, БЕЛКАРТ и Mastercard. Международные расчёты осуществляются с использованием системы SWIFT.

При участии банка в Минске построены торговые комплексы «Зеркало» и «Паркинг». С 2008 по 2018 годы Банк инвестировал строительство торговых центров «Немига 3», «Монетка», «Силуэт»,

«Секрет» (г. Гомель). В 2017-2018 годах выступил инвестором торгового-развлекательного комплекса «GREEN CITY» (г. Минск).

По состоянию активов в 2022 году ОАО «Технобанк» занял 14-ю позицию на рынке банковских услуг Республики Беларусь [4]. По прибыли банк занимает 9-ю строчку рейтинга.

В 2011 году Коммерцбанк присудил ОАО «Технобанк» награду STP Award 2011 Excellent Quality за достижение высокого качества оформления платежей в евро, исполненных через корреспондентский счет «Ностро», открытый в немецком банке.

С 2012 по 2022 год ОАО «Технобанк» удостоен второго места в номинации «Приз зрительских симпатий» в рамках ежегодной премии в сфере банковских услуг и технологий «Банк года Беларуси». Потребительский кредит ОАО «Технобанк» признан одним из самых выгодных. Банк неоднократно одерживал победу в различных номинациях различных национальных и международных конкурсах.

Стратегический план развития ОАО «Технобанк» на 2022 год включает в себя миссию, суть которой предоставлять финансовые услуги быстро и просто, превосходя ожидания клиентов, помогая им эффективно управлять своими деньгами и строя долгосрочные партнерские отношения. Стратегическая цель – универсальный, конкурентоспособный Банк с узнаваемым брендом, оказывающий максимальный спектр услуг высокого качества, стремящийся к сотрудничеству с иностранными финансовыми институтами.

Приоритетными направлениями развития банка выступают: расширение спектра банковских услуг; увеличение рыночной доли Банка в следующих сегментах рынка: привлечение средств юридических лиц, кредитование физических лиц; развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов.

Стратегическая цель корпоративного бизнеса представляет собой построение клиентоориентированной модели ведения бизнеса, направленной на повышение его эффективности. Основные задачи: совершенствование сегментации клиентской базы; разработка новых продуктов, а также корректировки и доработки действующих, с учётом потребностей клиентов и рынка; сокращение времени принятия решений по активным операциям без потери качества оценки рисков; расширение института персональных менеджеров, постоянный рост квалификации и компетенций работников; повышение лояльности действующей клиентской базы с целью ее удержания и защиты от конкурентов; рост технологичности и автоматизации процессов; модернизация системы оценки персонала, участвующего в процессах корпоративного бизнеса; развитие эффективной системы мотивации персонала.

Наличие банковской системы в стране — один из важнейших показателей развитой экономики. Практическая роль банковской системы определяется тем, что она действует в платежно-расчетной системе, большая часть ее хозяйственных операций осуществляется через депозиты, инвестиции, кредитные операции. Вместе с другими финансовыми учреждениями банки инвестируют сбережения в коммерческие и промышленные структуры, для развития страны. В соответствии с политикой государства, коммерческие банки регулируют движение денежных средств и влияют на скорость их оборота, их эмиссию, их общую массу, в том числе на количество денег в обращении.

Главными финансовыми показателями любой банковской системы являются золотовалютные резервы. Если говорить об общей тенденции, то ее можно охарактеризовать как сдержанное развитие, что является хорошим результатом. В последнее время коммерческие банки Республики продемонстрировали положительную динамику в развитии, поскольку смогли показать увеличенную прибыль по сравнению с прошлыми годами.

В целом банковская система Республики Беларусь является достаточно стабильной, несмотря на сложную экономическую ситуацию во всем мире. Однако прогнозировать дальнейшее развитие банковской системы Беларуси сложно. Сама по себе эта сфера демонстрирует рост эффективности, однако отечественные коммерческие банки не «создают» деньги, как это происходит на мировых фондовых биржах, но обслуживают реальный сектор экономики, где существует немалое количество проблем.

Таким образом, стоит отметить, что банковская система Республики Беларусь, в частности, ОАО «Технобанк» выполняет ряд важных задач для полноценного функционирования экономики. Особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан. Республика Беларусь является участником международных соглашений, а также ведет активную работу по сотрудничеству с зарубежными партнерами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года: с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г., 17 окт. 2004 г. и 27 фев. 2022 г. – Минск: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2022.
2. Концепция создания республиканской денежно-кредитной системы в соответствии с Декларацией Верховного Совета БССР “О государственном суверенитете Белорусской Советской Социалистической Республики”. ГУ “Национальный архив Республики Беларусь”. — Ф. 196. — Оп. 1. — Д. 82. — Л. 30—48.
3. ОАО «Технобанк» [Электронный ресурс]. – URL: <http://tb.by>. – (дата обращения: 24.07.2024).
4. Пригодич И.А. Рейтинги банков Республики Беларусь За 2019 год, составленные по консолидированной отчетности в соответствии с национальными стандартами // Экономика и банки. 2020. №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rejtingi-bankov-respubliki-belarus-3a-2019-god-sostavlennye-po-konsolidirovannoy-otchetnosti-v-sootvetstvii-s-natsionalnymi-standartami> – (дата обращения: 24.07.2024).

РАЗВИТИЕ ЭКСПОРТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ

Матвиенко Е. Ф.,

к.э.н., доцент кафедры международного бизнеса БГЭУ (Минск, Беларусь)

Аннотация. Статья посвящена анализу экспорта Республики Беларусь в условиях санкционного давления. Рассматриваются основные направления внешнеэкономической деятельности, динамика экспорта по ключевым рынкам и секторам. Особое внимание уделено диверсификации экспортных потоков и развитию торгово-экономических отношений с Россией, Китаем и странами Азии. Автор подчеркивает важность адаптации к внешним ограничениям и разработки долгосрочной экспортной стратегии.

Abstract. The article examines the export dynamics of the Republic of Belarus under sanction pressure. It analyzes key trends in foreign economic activity, export performance across major markets and sectors. Special attention is given to export flow diversification and the development of trade and economic relations with Russia, China, and Asian countries. The author emphasizes the importance of adapting to external restrictions and developing a long-term export strategy.

Ключевые слова: торговля, экспорт, санкции, ограничения, внешнеэкономическая деятельность, Беларусь, Россия, Китай.

Key words: trade, export, sanctions, restrictions, foreign economic activity, Belarus, Russia, China.

В Республике Беларусь всегда уделялось большое внимание развитию и поддержке экспорта. Это обусловлено тем фактом, что более половины ВВП продается на внешних рынках [1] (см. рисунок 1). Следовательно, растущий экспорт является гарантией устойчивости белорусской экономики. В настоящее время в условиях вводимых торговых санкций, а также сложившейся геополитической обстановки определение новых направлений развития белорусского экспорта приобретает особую актуальность.

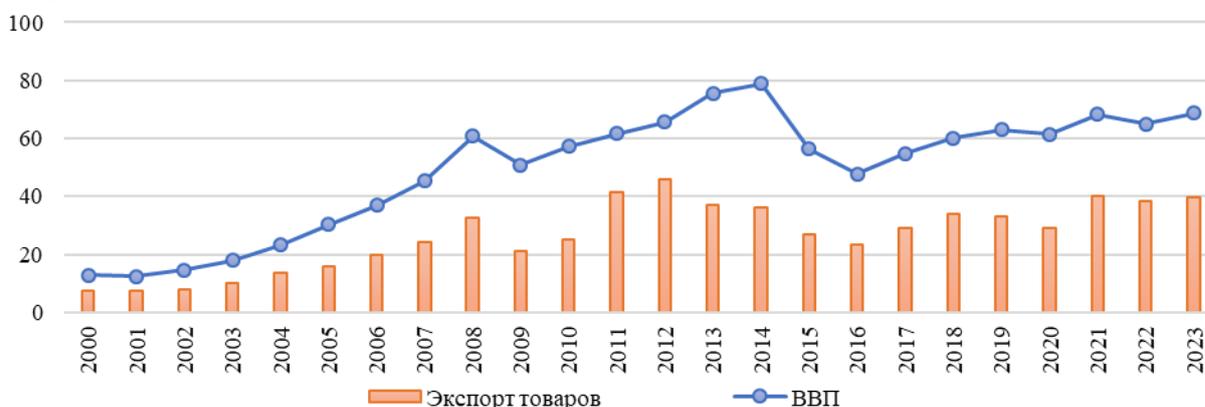


Рисунок 1 – Соотношение объемов экспорта товаров и объемов ВВП Республики Беларусь за 2000 – 2023 гг., млрд долл. США

Примечание: Источник – составлено автором на основе [1, 2, 3]