

тема будущего будет менее глобальной, но более сегментированной, политизированной и ориентированной на решение конкретных задач национального развития. Ее архитектура только начинает формироваться, и текущий период турбулентности является временем определения тех, кто будет задавать правила игры в этой новой финансовой реальности.

Список использованной литературы

1. Глазьев, С. Ю. Стратегия опережающего развития России в условиях глобальной нестабильности / С. Ю. Глазьев. – М. : Кн. мир, 2022. – 512 с.
2. Дробышевская, Л. Н. Макропруденциальная политика в условиях финансовой фрагментации / Л. Н. Дробышевская, А. Д. Смирнов // Деньги и кредит. – 2023. – № 5. – С. 34–49.
3. Кудрин, А. Л. Новая реальность бюджетной и налоговой политики / А. Л. Кудрин, И. А. Соколов // Вопросы экономики. – 2023. – № 1. – С. 5–27.
4. Маневич, В. Е. Геоэкономика и национальные финансовые системы / В. Е. Маневич. – М. : Междунар. отношения, 2021. – 328 с.
5. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2023–2025 годов // Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/onfr_2023_2025.pdf (дата обращения: 10.01.2026).
6. Петраков, Н. Я. Экономический суверенитет в глобальном измерении / Н. Я. Петраков, В. В. Перская. – М. : Инфра-М, 2022. – 288 с.
7. Принципы ответственного налогообложения в цифровую эпоху // OECD. – URL: <https://www.oecd.org/tax/beps/> (дата обращения: 10.01.2026).
8. Рогов, С. М. Санкции и контрсанкции: экономическая война XXI века / С. М. Рогов // Мировая экономика и международные отношения. – 2023. – Т. 67, № 2. – С. 5–18.

УДК 336.71

Н. К. Ландова (nlandova@mail.ru),
ст. преподаватель

Е. А. Сидорейко (sidorejkoelena@gmail.com),
студентка
Гомельский государственный технический
университет имени П. О. Сухого
г. Гомель, Республика Беларусь

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Работа посвящена актуальной на сегодняшний день теме, а именно рассмотрению банковской системы в целом и особенностей ее состояния в Республике Беларусь. Актуальность этой темы определяется тем условием, что современная банковская система является важнейшей сферой национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

This work is devoted to a topic that is currently relevant, namely, the banking system in general and the specific features in the Republic of Belarus. The relevance of this topic is determined by the fact that the modern banking system is an essential part of the national economy in any developed country. Its practical role is to manage the payment and settlement system in the country, conduct most of its commercial transactions through deposits, investments, and loans, and, along with other financial intermediaries, channel the savings of the population to businesses and production structures.

Ключевые слова: Национальный банк Республики Беларусь; эмиссия; денежные потоки; кредиты; капитал.

Key words: National Bank of the Republic of Belarus; emission; cash flows; loans; capital.

Путь банковского дела в Беларуси начался полтора века назад. Зимой 1870 г. в Гомеле было открыто первое финансовое учреждение, специализирующееся на кредитовании железнодорожного строительства. Этот частный Городской общественный банк, обладавший капиталом в 20 тыс. р., функционировал в рамках банковской системы Российской империи, а впоследствии подобные банки появились и в других значимых белорусских городах.

Решающим этапом в развитии банковской сферы стало создание Национального банка в 1991 г., что ознаменовало начало формирования современной банковской системы, чья деятельность регламентируется Конституцией Республики Беларусь.

Беларусь, как и многие другие страны, придерживается двухуровневой банковской системы. На вершине этой структуры находится Национальный банк Республики Беларусь, выполняющий функции регулятора, а на втором уровне расположены коммерческие банки.

Национальный банк является государственным учреждением, действующим в интересах страны и поддерживающим экономическую политику правительства. Как центральный банк, он совместно с Правительством формирует и проводит денежно-кредитную политику, подотчетен Президенту Республики Беларусь, а его капитал полностью принадлежит государству. Правовую основу его деятельности составляют Конституция, Банковский кодекс и другие законодательные акты.

Ключевая цель политики Национального банка – обеспечение стабильности национальной валюты как внутри страны, так и на международной арене, поддержание ценовой стабильности, а также обеспечение ликвидности, кредитоспособности и надежности всей банковской системы.

Исключительное право на эмиссию денежных знаков и ценных бумаг принадлежит Нацбанку, что послужило фундаментом для построения двухуровневой системы. Он выдает лицензии на осуществление банковской деятельности, устанавливает требования к банкам (включая минимальный размер уставного фонда и капитала), осуществляет надзор за их работой. Нацбанк также обеспечивает бесперебойное проведение межбанковских расчетов, занимается инкассацией и доставкой наличных средств. Более того, он выступает гарантом сохранности вкладов клиентов коммерческих банков и занимается выпуском памятных монет.

В перечень обязанностей Национального банка Республики Беларусь входят:

- регулирование отношений в области кредитования;
- порядок денежных расчетов;
- эмиссия (выпуск) денег, их передача банкам и другим организациям;
- формирование и контроль золотовалютных резервов;
- выдача банковским и небанковским организациям разрешений на занятие финансовой деятельностью;
- выдача кредитов иным банкам;
- решение проблем банковской системы;
- другие вопросы функционирования, контроля и перспективного развития финансовой сферы.

Национальный банк Республики Беларусь определяет ставку рефинансирования – величину, от которой рассчитываются процентные ставки по кредитам и депозитам, а также другие финансовые показатели.

Банки второго уровня

Коммерческие банки – учреждения, созданные с целью получения прибыли за счет выполнения различных финансовых операций.

Правовой основой создания и прекращения деятельности коммерческих банков в Республике Беларусь является законодательство, в частности Банковский кодекс и нормативный акт Национального банка. Учредителями банков могут выступать юридические и физические лица, за исключением общественных объединений с политической направленностью. Банки могут функционировать на основе государственной или частной собственности, принимая форму акционерных обществ (закрытых или открытых) или унитарных предприятий. В Беларуси разрешено создание как универсальных банков, обладающих лицензией на все виды банковских операций, так и специализированных, ориентированных на конкретные операции.

Иностранные учредители имеют возможность основывать в Беларуси банки со стопроцентным иностранным капиталом, совместные банки с белорусскими участниками, а также открывать филиалы (с правами юрлица) и представительства. Национальный банк Республики Беларусь устанавливает лимиты на участие иностранного капитала в банковской системе страны.

В рамках своей компетенции банками второго уровня могут осуществляться:

- прием денег на депозиты;
- выдача кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- денежные переводы;

- гарантии и сопровождение сделок;
- эмиссия и обслуживание банковских карт и др.

Банковские учреждения получают доход от предоставления услуг по хранению ценностей в депозитарных ячейках, а также от ведения расчетно-кассового обслуживания юридических лиц. С появлением платежных карт возникли дополнительные источники прибыли: банки взимают плату за эмиссию и обслуживание определенных категорий карт, за предоставление услуг интернет- и мобильного банкинга, SMS-информирования о транзакциях, выдачу выписок по счетам, а также за использование банкоматов нерезидентами.

Особое значение для банковской системы страны имеют ее золотовалютные резервы. По данным на 1 августа 2024 г. золотой запас Беларуси в валютном эквиваленте составляет 4 213,3 млн долл. США.

По состоянию на 2024 г. в Беларуси действует 21 коммерческий банк. Нацбанк ежегодно определяет перечень финансовых учреждений, которые являются системно значимыми для государства. В 2024 г. в первую группу значимости включены:

- Беларусбанк;
- Белагропромбанк;
- Приорбанк;
- Альфа Банк;
- Сбер Банк.

Ко второй группе значимости относятся:

- Банк БелВЭБ;
- Белгазпромбанк;
- Белинвестбанк;
- МТБанк;
- Банк ВТБ (Беларусь);
- БНБ-Банк.

Национальный банк Республики Беларусь и Правительство Республики Беларусь прилагают совместные усилия для проведения денежно-кредитной политики, ориентированной на смягчение негативных последствий глобальных финансово-экономических кризисов для отечественной экономики. В дополнение к этому в стране реализуется комплекс мер, призванных улучшить условия работы и повысить устойчивость банковского сектора. Эти меры охватывают следующие аспекты:

- завершение процесса правового оформления деятельности государственного бюро кредитных историй, функционирующего под эгидой Национального банка;
- наделение Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц расширенными полномочиями, позволяющими ему выступать в роли временной администрации для предотвращения банкротства банков, а также выполнять функции антикризисного управляющего в случае инициирования процедуры банкротства;
- ужесточение методологии оценки рисков, присущих банковской деятельности, и требований к достаточности нормативного капитала банков, в частности, при расчете кредитных и рыночных рисков;
- совершенствование подходов к формированию резервов, предназначенных для покрытия возможных убытков, это включает в себя подготовку изменений в классификации реструктуризированной задолженности, которые будут согласованы с представителями Международного валютного фонда и Всемирного банка и предусматривают более строгие критерии.

По мере развития экономики изменялась и активизировалась роль акционерных и коммерческих банков Республики Беларусь.

Несмотря на выявленные в ходе банковской реформы в Беларуси трудности, ключевая цель достигнута: клиенты теперь могут свободно выбирать финансового посредника. Банки, стремясь к повышению рентабельности и расширению доходов, предлагают широкий спектр услуг в условиях конкуренции.

Однако кредитование остается основной активной операцией, при этом доля краткосрочных кредитов значительно возросла, что объясняется высоким уровнем риска и неопределенности в кризисный период.

Белорусские коммерческие банки пока уступают зарубежным по уровню активных операций. Для улучшения ситуации целесообразно перенимать успешный международный опыт, адаптируя его к местным условиям.

Мировая практика подтверждает надежность залога как способа обеспечения кредитов. Залогом может выступать любое имущество, включая недвижимость, транспорт, ценные бумаги, депозиты, а также товары в обороте и имущественные права.

В белорусской банковской практике залоговое кредитование преимущественно осуществляется под наиболее ликвидные активы, такие как валютные депозиты, ценные бумаги и векселя. Банки предпочитают работать с проверенными клиентами, выступающими в роли заемщиков или гарантов. При этом наблюдается нежелание банков выдавать инвестиционные кредиты на развитие производства и крайне редкое использование ипотеки. Такая ситуация, безусловно, тормозит развитие долгосрочных и социально значимых форм залогового кредитования.

В Республике Беларусь пока отсутствует необходимое экономико-правовое поле для активного развития кредитных операций под залог ценных бумаг, но получила широкое распространение подписка на акции промышленных компаний и банков. При этом банки выступают в роли брокеров по продаже акций и одновременно предоставляют части потенциальных подписчиков кредит под залог покупаемых акций.

Если заемщики не погашают в установленный срок кредиты, выданные на приобретение акций, банк вправе продать эти акции, которые выступают залогом. В случае, если вырученных от продажи акций средств окажется недостаточно для полного погашения задолженности, банк может потребовать от бывших владельцев акций возмещения оставшейся суммы долга. В целом, в настоящее время кредитование под залог ценных бумаг в Беларуси сопряжено со значительными рисками.

В Республике Беларусь активно развивается ипотечное кредитование, которое имеет первостепенное значение для страны, особенно в сфере обеспечения граждан жильем.

Учитывая, что одной из ключевых задач государства является формирование действенной системы кредитования для аграрного и промышленного секторов, а также обеспечение населения жильем, можно выделить следующие основополагающие принципы ипотечного кредитования:

– *Взаимная защита интересов.* Обеспечение безопасности как для кредиторов, так и для заемщиков. Для этого применяются такие механизмы, как страхование, государственные программы поддержки, а также четко регламентированная процедура взыскания заложенного имущества.

– *Широкая доступность.* Ипотечные кредиты должны быть доступны для обычных граждан и представителей бизнеса.

– *Приоритетное развитие.* Организации, специализирующиеся на ипотечном кредитовании, должны пользоваться особым вниманием и поддержкой в кредитной сфере.

В контексте перехода Республики Беларусь к рыночной экономике кредит выступает как форма перемещения ссудного капитала, т. е. денежных средств, предоставляемых в долг. Кредит способствует превращению денежного капитала в ссудный и отражает взаимоотношения между теми, кто предоставляет средства – кредиторами, и теми, кто их получает – заемщиками.

Выделим основные направления кредитных операций:

1. Кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие.

2. Кредит главным образом направлен на поддержание непрерывности кругооборотов фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров, что особенно важно в условиях становления рыночных отношений.

3. Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами развития экономики Беларуси.

4. Кредит направлен на оказание активного воздействия на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить в период перехода Республики Беларусь к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрение их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства в целом.

5. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства.

6. Кредит направлен на стимулирование развития производительных сил, ускорение формирования источников капиталов для расширения воспроизводства на основе достижений НТП.

Без предоставления кредитов невозможно обеспечить быстрое и упорядоченное развитие фермерских хозяйств, малых предприятий и других форм предпринимательской деятельности.

Главная цель банков – сократить долю средств в активах, не приносящих дохода, и сформировать краткосрочный инвестиционный портфель, который бы по ликвидности соответствовал наличным средствам, но одновременно приносил бы прибыль.

Основное направление активной инвестиционной стратегии банка заключается в выборе наиболее выгодных ценных бумаг для инвестирования и оптимизации структуры инвестиционного портфеля с учетом текущих условий.

Одним из перспективных направлений развития трастовой деятельности в белорусской экономике выступает сотрудничество коммерческих банков с инвестиционными фондами.

В нынешних условиях индивидуальным инвесторам, не обладающим профессиональными знаниями фондового рынка, достаточно сложно самостоятельно поддерживать оптимальный баланс между доходностью, надежностью и ликвидностью своих вложений. Поэтому им целесообразно обращаться за помощью к инвестиционным институтам, что, во-первых, позволяет получить квалифицированные консультации, а во-вторых, воспользоваться более комплексными услугами, такими как аккумулирование средств мелких инвесторов и управление этими средствами для инвестирования в разнообразный набор ценных бумаг с целью снижения рисков и повышения доходности.

Другим направлением развития трастовых услуг коммерческих банков является сотрудничество с пенсионными фондами, аккумулирующими средства для пенсионных выплат. Пенсионный фонд Республики Беларусь создан для государственного управления финансами пенсионного обеспечения. Обычно поступления в Пенсионный фонд превышают объемы пенсионных выплат, и излишек средств может направляться на покупку ценных бумаг, выдачу кредитов и другие цели. В таких случаях фонду необходима профессиональная поддержка, которую он может получить в трастовом отделе банка.

Также перспективно развитие посреднической деятельности в рамках трастовых отношений для перевода средств с рынка ссудных капиталов в доходную недвижимость, что представляет собой так называемые ипотечные инвестиционные трасты.

При этом стоит отметить, что в будущем банки будут осуществлять управление имуществом по доверенности и завещанию, по примеру западных стран, поскольку масштабы частной собственности будут расти, что создаст условия для квалифицированного управления имуществом, в том числе через посредничество банков.

Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, а это и является на сегодняшний день приоритетным направлением продвижения финансовой политики нашего государства. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в Беларуси.

Список использованной литературы

1. **Банки** на территории Беларуси: вехи истории // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: <http://www.nbrb.by/today/about/history> (дата обращения: 13.01.2026).
2. **Климовский, А. Э.** Банковская система Республики Беларусь: состояние и перспективы развития / А. Э. Климовский // Новая экономика. – 2014. – № 1. – С. 47–50.
3. **Костенко, А. К.** Пути повышения устойчивости банковского сектора Беларуси в условиях экономической интеграции / А. К. Костенко // Потребительская кооперация. – 2026. – № 2. – С. 65–71.