

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Банковская система подразумевает под собой функционирование банков и кредитных учреждений как единого денежно кредитного механизма. На ее развитие влияет законодательство, политика государства и межбанковская конкуренция. Сдерживающие факторы – значительный налоговый пресс на прибыль банков, нехватка ресурсов для успешного обслуживания операций, недостаток квалифицированных кадров.

Банковская система Беларуси двухуровневая:

- Центральный банк (Национальный банк Республики Беларусь);
- [Коммерческие банки](#) второго уровня.

Вне этой структуры инвестиционные, страховые, трастовые, пенсионные фонды и компании, а также ломбарды.

[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.

Только НБ РБ вправе эмитировать денежные знаки и ценные бумаги. Именно эта функция стала отправной точкой для выстраивания двухуровневой системы. Требовалось выбрать субъект, который выпускал бы денежные знаки, законные на всей территории страны. Им стал центральный банк (в каждой стране свой). Он мог образоваться путем слияния крупных коммерческих банков (эволюционный путь) либо по указанию властей (революционный путь).

НБ РБ 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.

Еще одна функция – создание и выпуск памятных монет.

Круг обязанностей НБ РБ составляют:

- 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 РБ;
- другие вопросы функционирования, контроля и перспективного развития финансовой сферы.

Коммерческие банки второго уровня имеют целью получение прибыли. Ее они получают в виде процентов от сделок. Например, зарабатывают на разнице в курсах продажи и покупки валют, аккумулируют свободные сбережения, а потом предоставляют их во временное пользование нуждающимся.

Деятельность банков второго уровня это:

- 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.

Банки взимают деньги за хранение ценностей в ячейках депозитария, за ведения счетов юридических лиц. Еще один источник дохода появился вместе с пластиковыми картами: банки получают финансовые средства от клиентов за выпуск некоторых видов платежных карт и их обслуживание, за интернет- и мобильный банкинг, SMS-оповещения об операциях, выписки по картам, с нерезидентов – за пользование банкоматом.

Банки второго уровня обменивают валюту; ведут кассовое обслуживание; выполняют операции с ценными бумагами (в том числе выпускают и продают облигации); покупают, продают и обменивают драгоценные металлы, камни.

По состоянию на 1 января 2020 года действовало 27 банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Некоторые из них предлагают юридическим и физическим лицам полный спектр банковских операций, некоторые имеют конкретную специализацию, (пример - «Белинкасгрупп», предприятие, предлагающее кассово-инкассаторские услуги).

Общую тенденцию изменений в банковской сфере Республики Беларусь за 2018-19 годы можно охарактеризовать как сдержанное развитие.

В течение 2017-19 годов Национальный банк Беларуси вел довольно жесткую эмиссионную политику, не допускал появления в экономике лишних денег, четко контролировал деятельность государственных и частных банков. Это позволило:

- удержать на приемлемом уровне объем денежной массы и, соответственно, инфляцию;
- уменьшить суммарную величину «плохих» (невыгодных, рискованных) кредитов;

- уменьшить зависимость экономики от доллара и др. валют (такая зависимость обычно соответствует инфляционным ожиданиям);
- поддержать «здоровую» деловую активность, когда кредитные ресурсы идут в экономически обоснованные проекты.

Коммерческие банки Республики также продемонстрировали положительную динамику. Большая часть из них увеличила абсолютную и относительную прибыль в сравнении с прошлыми периодами.

Первая пятерка белорусских банков на 01.07.2020 по абсолютной прибыли выглядит так:

- ОАО «АСБ Беларусбанк» - 954 681 тыс. руб.;
- ОАО «БПС-Сбербанк» - 545 771 тыс. руб.;
- ОАО «Приорбанк» - 408 450 тыс. руб.;
- ОАО «Банк Бел ВЭБ» - 388 621 тыс. руб.;
- ОАО «Белагропромбанк» - 370 125 тыс. руб.

Все это крупные банки с полным спектром услуг, работающие со всеми категориями клиентов.

Показатель эффективного использования собственного капитала (ROE), т.е. его отношение к прибыли в %, формирует другой рейтинг:

- ЗАО «МТБанк» - 29,88 %;
- ОАО «Приорбанк» - 18,61 %;
- ОАО «Банк Москва–Минск» - 15,55 %;
- ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)» - 15,40 %;
- ОАО «БПС-Сбербанк» - 13,08 %.

В качестве общих тенденций следует упомянуть, что особое значение для экономики Беларуси имеют крупные государственные банки: ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк», а наибольшую скорость развития демонстрируют средние и небольшие банки, такие как ОАО «Приорбанк», ЗАО «МТБанк» и др.

С уверенностью прогнозировать дальнейшее развитие банковской системы Беларуси сложно. Сама по себе эта сфера демонстрирует рост эффективности, однако отечественные банки не «создают» деньги, как это происходит на мировых фондовых биржах, но обслуживают реальный сектор экономики, где существует немалое количество проблем.

Взгляд государства на стратегию развития банковской системы до 2020 года отражен в Постановлении Совета Министров и Национального банка № 229/6 от 29 марта 2017 года. Результатом запланированного развития должно стать:

- формирование банковской системы удовлетворяющей запросы клиентов без господдержки, на основе рыночного подхода;
- построение сбалансированного финансового рынка, снижение рисков для всех его участников;
- создание условия для выгодного сбережения средств преимущественно в национальной валюте.

Все это должно стимулировать развитие национальной экономики и рост благосостояния.

Список используемых источников

1. Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковская_система. – Дата доступа: 03.11.2020.
2. Официальный сайт «myfin.by» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/bankovskaya-sistema-respubliki-belarus>. – Дата доступа: 03.11.2020.
3. Банковская система Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nbrb.by. – Дата доступа: 03.11.2020.