

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА



В. С. БАС, А. А. БАГРИЦЕВИЧ

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА: СОСТАВ, ЗНАЧЕНИЕ, НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ

В статье исследуются экономическая природа, состав и роль банковской системы государства, современное ее состояние, проблемы и перспективы развития банковского сектора Республики Беларусь.

Ключевые слова: финансовая система; банковская система; кредитная система; институты банковской системы; функции банков; проблемы банковского сектора; совершенствование банковского бизнеса.

УДК 336

Введение. Конкурентная рыночная среда, новые явления и вызовы в экономической и социальной сферах, активное внедрение цифровых технологий, уберизация, модификация видов и форм реализации финансовых рисков меняют перечень и содержание требований к организации работы кредитных институтов, побуждают их расширять продуктовую линейку, осваивать новые операции, направления деятельности. Инновационность для банковской системы стала одним из решающих факторов успешной деятельности, приоритетом развития в условиях глобализации, возрастающей конкуренции в сегменте оказания финансовых услуг.

В данном контексте целесообразным, на наш взгляд, представляется более детальное изучение природы банковской системы, ее места и роли в совокупности экономических процессов, современного состояния и перспектив развития.

Основная часть. Государство — политико-территориальная организация суверенной публичной власти, располагающая специальным аппаратом управления, наделенная правом делать свои решения обязательными. К числу важнейших атрибутов государственности относят: политико-географическую обособленность; законодательную деятельность; налоги; общий бюджет, обеспечивающий экономическую самостоятельность органов государственного управления, и др.

Бюджет государства — понятие многогранное. Во-первых, он — совокупность определенной части финансовых отношений. Во-вторых, основной

Виктор Степанович БАС (bas.viktor.s@gmail.com), кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь);

Алла Антоновна БАГРИЦЕВИЧ (bagricevich@gmail.com), ассистент кафедры банковского дела Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

финансовый план страны. В-третьих, центральное звено финансовой системы государства.

Для характеристики ее состава в отечественной практике применяются различные подходы. До недавнего времени преобладало мнение, что к числу основных сфер данной системы следует относить централизованные и децентрализованные финансы. Первая сфера включает бюджетную систему, целевые внебюджетные фонды, государственное страхование, государственный кредит. Децентрализованные финансы — финансы предприятий, организаций и отраслей.

Однако более аргументированной представляется точка зрения авторов, дополнительно выделяющих такие две сферы, как финансы населения и финансовые посредники [1]. Первая группа — граждане — плательщики налогов и обязательных платежей, а также лица, получающие государственные пенсии и социальные выплаты. Стоит отметить также, что они — важный источник финансовых ресурсов. На руках у населения сосредоточены значительные суммы временно свободных денежных средств. Вовлечение их в хозяйственный оборот — важная экономическая функция государства, имеющая непосредственное отношение к теме нашего исследования.

Не менее разнообразная система хозяйственных связей характерна для сферы финансовых посредников, сочетающих признаки как централизованных, так и децентрализованных финансов. Принадлежность к первым выражается перераспределительным характером их деятельности. В то же время большинство этих организаций нацелены на получение прибыли, что является характерным признаком децентрализованных финансов. В их число следует включить банки, ломбарды, страховые организации, пенсионные, инвестиционные, приватизационные фонды, венчурные и фьючерсные компании, андеррайтеров и др. Учитывая многообразие этих институтов, целесообразно дополнительно структурировать их по специфическим признакам. И в первую очередь выделить банки.

Категория «банк» имеет множественность трактовок, что неизбежно приводит к разнообразию подходов к определению понятия «банковская система». Так, в европейской практике она — совокупность различных видов банков и банковских институтов, выполняющих функции кредитования и приема вкладов. В практике США под банковской системой, как правило, понимаются тип, структура и метод функционирования банков штата или страны в целом [2].

По-нашему мнению, наиболее универсальной является следующая трактовка: *банковская система* — совокупность банков, банковского законодательства, а также органов надзора и регулирования соответствующего сегмента рынка. Она — атрибут государственности; обеспечивает эмиссию национальной валюты, проведение расчетно-кассовых транзакций, денежно-кредитное и валютное регулирование; организует и обслуживает перераспределение капиталов; элемент мирового рынка.

В рыночной экономике отдельные банковские операции осуществляются не только банками, но и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (НКФО), что во многих случаях затрудняет однозначное толкование понятия «банковская система». В узком смысле она, как правило, включает: макроуровень — центральный банк, органы банковского надзора и аудита, организации инфраструктуры; микроуровень — коммерческие банки. В более широком понимании в ее состав включают и НКФО. Однако в данном случае уместнее будет использование термина «кредитная система».

Банковская система государства рыночного типа отличается наличием конкуренции и регулирования. Переходный тип объединяет признаки как рыночной, так и распределительной систем хозяйствования — жесткое ад-

министрирование отдельных направлений. Распределительный тип характеризуется полным отсутствием рыночных элементов, строгой регламентацией, управлением системой из единого центра.

В условиях глобализации экономических отношений банковскую систему отдельной страны сложно рассматривать в отрыве от наднациональных связей и трендов. Поэтому дополнительно необходимо учитывать, что мировая банковская система является: сложной (включает более двух уровней); совокупностью институтов, действующих, в том числе на наднациональном уровне (международные органы регулирования и аудита банковской деятельности, рейтинговые агентства, транснациональные банки — ТНБ); динамичной (трансформируется на определенных этапах развития экономики, социальной и политической жизни, учитывает новые вызовы, явления, риски).

Основными трендами мировой банковской системы являются:

- глобализация банковского бизнеса, образование ТНБ, укрупнение капиталов банков за счет слияний и поглощений;
- либерализация — сближение банковской деятельности с другими видами (инвестиционной, страховой, коммерческой), выполнение части традиционно банковских функций (расчетно-кассовое обслуживание) иными институтами, что изменяет характер и формы конкуренции;
- повышение роли банковского сектора как элемента критической информационной инфраструктуры: неэффективное или небезопасное функционирование даже одного банка может иметь катастрофические последствия не только для банковского бизнеса отдельного государства, но и привести к мировому экономическому кризису, как это произошло в 2008 г.;
- снижение роли центральных банков как единого эмиссионного центра, органа денежно-кредитного регулирования. Причины — введение единой европейской валюты, децентрализованная эмиссия альтернативных («виртуальных») денег, использование при расчетах цифровых платежных и клиринговых систем, уберизация расчетно-платежных операций и т. п.;
- изменение технологий оказания услуг и реализации банковских продуктов, роботизация, внедрение искусственного интеллекта, массовая кастомизация, адаптация под желания и запросы клиентов и др.

Банковская система Республики Беларусь относится к переходному типу. Центральное ее звено — Национальный банк Республики Беларусь, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты, разработка и реализация государственной денежно-кредитной политики, валютное регулирование, регистрация и надзор за деятельностью коммерческих банков и НКФО и ряд других.

Банки второго уровня играют ключевую роль в обороте товаров и услуг, позволяя фирмам и гражданам совершать денежные транзакции, связанные с выполнением как производственно-коммерческих функций, так и социальных, общеэкономических обязанностей, например, уплата налогов и обязательных платежей. Цель их деятельности — получение дохода.

Уровень реализации этой цели отражают показатели рентабельности. В 2020 г. рентабельность активов банковской системы Беларуси, по сравнению с предыдущим годом, снизилась на 0,29 процентных пункта и составила 1,31 %. Для получения более корректных результатов целесообразно проанализировать эффективность работы отдельных групп банков. В частности, основное число банков с относительно низким уровнем рентабельности активов относится к сегменту системно значимых: совокупный размер их активов по состоянию на 01. 01. 2021 г. составляет 83 530,4 млн р., или 96,08 % общего по системе объема [3].

Другой важный показатель — рентабельность капитала, которая характеризует эффективность инвестирования средств акционеров. За 2020 г. ее среднее по системе значение, по сравнению с предыдущим годом, снизилось на 1,66 процентных пункта и составило 7,58 %. Дополнительная группировка банков показывает, что объем совокупного капитала кредитных организаций с низким уровнем рентабельности по состоянию на 01. 01. 2021 г. был равен 4 541,14 млн р., или 36,92 % суммарного по системе значения, а дисперсия рентабельности капитала банков из группы системно значимых составляла от 11,5 (ОАО «АСБ Беларусбанк») до 2,6 % (ОАО «Белинвестбанк») [4].

Необходимо отметить, что по сравнению с результатами работы банковского сектора Российской Федерации показатели рентабельности активов и капитала аналогичного рыночного сегмента Республики Беларусь даже выше. Однако следует учитывать, что в своей деятельности они используют различные стратегии и подходы.

Так, отечественные банки считают улучшение качества кредитных портфелей главным фактором повышения эффективности деятельности. Тем не менее в современных условиях его уже нельзя рассматривать как единственное высокодоходное и надежное направление размещения ресурсов. Особенно с учетом того, что в республике сохраняются элементы административного управления экономическими процессами, например, директивное кредитование отдельных субъектов хозяйствования и отраслей в целом.

Отмечаемое в последние годы бурное развитие кредитования физических лиц также уже привело к росту негативных явлений в виде высокой закредитованности населения, увеличению проблемной задолженности, иммобилизации ресурсов в обязательные резервы. Причем в условиях высокой неопределенности и возникающих рисков ставки по кредитам иногда настолько низкие, что процентная маржа нередко оказывается отрицательной. Это еще одно свидетельство необходимости изменения модели ведения белорусского банковского бизнеса, основанной на процентных доходах.

Мировая практика показывает, что наиболее перспективными источниками доходов становятся комиссионные вознаграждения и плата за транзакционные услуги. А стратегией развития банков — массовая кастомизация — клиентоориентированный подход, направленный на выявление индивидуальных особенностей и потребностей клиента, предоставление комплексных услуг на привлекательных для него условиях, повышение лояльности потребителей банковских услуг, что позволяет расширить клиентскую базу, увеличить объем проходящих через банк операций, укрепить его надежность и имидж.

Однако на этом направлении имеются свои трудности, риски и вызовы, в том числе глобальные и локальные. Первые — те, на которые отечественные банки оказывать заметное влияние не могут и вынуждены адаптировать под них стратегию своего развития: последствия финансового кризиса, от которого мировая экономика до настоящего времени так и не смогла полностью восстановиться; пандемия COVID-19, повлекшая принятие жестких карантинных мер, падение спроса на многие продукты и услуги, снижение предпринимательской и инвестиционной активности, обострение социальных проблем и т. п.

Вторая группа — внутренние факторы, сдерживающие развитие национального банковского сектора: системные, т. е. в равной мере присущие всем банкам; индивидуальные — связанные с несовершенством менеджмента на уровне отдельной кредитной организации.

Основные системные вызовы и шоки включают:

- снижение доверия к национальной денежной единице, банковской системе, высокие инфляционные ожидания;
- неразвитость национального фондового рынка, его слабая интеграция в мировую;

– высокий уровень рисков: в Беларуси прослеживается общемировой тренд роста числа киберинцидентов с использованием социальной инженерии: «вишинга», «фишинга» и т. п.;

– низкая финансовая грамотность, техническая оснащенность населения и бизнес-структур: республика хотя и имеет высокие показатели покрытия сотовой связью и наличия у граждан мобильных устройств, однако по таким индикаторам, как скорость мобильного Интернета и скорость Интернета по широкополосной связи, в июне 2020 г. страна находилась на 121-м месте (из 138 стран) и на 57-м месте (из 174 позиций) соответственно [5];

– монополия государственных банков, отсутствие необходимого уровня конкуренции между ними: в Республике Беларусь на 01. 01. 2021 г. действовало 24 банка, в то время как оптимальным считается наличие одного кредитного учреждения на 100 тыс. человек, и др.

Вместе с тем 2021 г. показал, что белорусский финансовый сектор способен противостоять современным вызовам, оказывать поддержку своим клиентам. Однако его дальнейшее укрепление и совершенствование требуют пересмотра стратегии развития национальной банковской системы. Особый акцент должен быть сделан на использование передовых инновационных технологий, устранение причин, сдерживающих их внедрение, в частности:

– на поиск источников финансирования значительных единовременных издержек от внедрения новых технологий;

– разработку механизма трансферта новых знаний и технологий из-за рубежа;

– повышение технической оснащенности торговой сети и сферы обслуживания, расширение сферы применения эквайринга;

– преодоление инертности мышления, поведенческих стереотипов как сотрудников банков, так и клиентов — нежелания менять устоявшиеся привычки, осваивать современные методы ведения бизнеса, совершения транзакций;

– активизацию деятельности маркетинговых служб банков по сегментации рынка, выбору целевой аудитории, применению таргетированной рекламы, повышению информированности клиентов о новых продуктах, услугах и т. п.

Следует отметить, что отечественные банки в большинстве случаев являются инициаторами инноваций, а клиенты подключаются к процессу по мере готовности, изучения и понимания преимуществ от их использования.

Дополнительным стимулом ускоренного внедрения новшеств явилась пандемия COVID-19, необходимость социального дистанцирования, сделавшие особенно актуальными и удобными использование удаленных технологий оказания банковских услуг, основанных на применении цифровых систем передачи, хранения и обработки финансовой информации.

Заключение. Банковская система — это совокупность банков, банковского законодательства, а также органов надзора и регулирования соответствующего сегмента рынка. Она важное звено рынка; опосредует, отражает и регулирует движение денежных потоков, а также соответствующих отношений и связей в обществе; атрибут государственности: обеспечивает эмиссию национальной денежной единицы, перераспределение денежных ресурсов, расчетно-кассовое обслуживание транзакций, денежно-кредитное, валютное регулирование и т. д.

Банковскую систему государства рыночного типа отличают конкуренция и регулирование. В узком смысле в ее состав входят центральный банк страны и банки второго уровня. В широком понимании в нее включают небанковские кредитно-финансовые институты, выполняющие отдельные банковские операции, и организации инфраструктуры.

Роль банковской системы проявляется не только в аккумулировании и перераспределении денежных ресурсов и организации расчетов, но и в мини-

мизации финансовых рисков, денежно-кредитном регулировании, обеспечении стабильности национальной денежной единицы. Именно поэтому она является элементом критической информационной инфраструктуры.

В условиях активной цифровизации всех аспектов жизнедеятельности общества отечественные банки являются главными инициаторами и локомотивами инновационных преобразований в финансовой сфере, а их клиенты подключаются к процессу по мере готовности, изучения и понимания преимуществ от их использования.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Бас, В. С.* Составные элементы финансовой системы Республики Беларусь / В. С. Бас, А. С. Занский // Социал.-экон. и правовые исслед. — 2010. — № 4. — С. 148—156.

Bas, V. S. Sostavnye jelementy finansovoj sistemy Respubliki Belarus' [Components of the financial system of the Republic of Belarus] / V. S. Bas, A. S. Zanskij // Social-jekon. i pravovye issled. — 2010. — N 4. — P. 148—156.

2. Деньги, кредит, банки : учеб. / Ю. А. Ровенский [и др.] ; под ред. Ю. А. Ровенского. — М. : Проспект, 2017. — 315 с.

Den'gi, kredit, banki : ucheb. / Ju. A. Rovenskij [i dr.] ; pod red. Ju. A. Rovenskogo. — M. : Prospekt, 2017. — 315 p.

3. Свежий рейтинг банков Беларуси по прибыли и рентабельности в 2020 году [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://infobank.by/infolinebigview/svezhij-rejting-bankov-belarusi-po-pribyli-i-rentabelnosti-v-2020-godu/>. — Дата доступа: 28.08.2021.

4. Самые рентабельные и нерентабельные банки Беларуси [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://banki24.by/news/3790-samye-rentabelnye-i-nerentabelnye>. — Дата доступа: 27.08.2021.

5. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в Республике Беларусь / Анализ банковского сектора и услуг в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://studbooks.net/514700/bankovskoe_delo/problemy_perspektivy_razvitiya_bankovskogo_sektora_respublike_belarus. — Дата доступа: 28.08.2021.

VIKTAR BAS, ALLA BAHRYTSEVICH

STATE BANKING SYSTEM: COMPOSITION, CONDITION, DIRECTIONS OF DEVELOPMENT

Authors affiliation. *Viktar BAS* (bas.viktor.s@gmail.com), *Belarus State Economic University (Minsk, Belarus)*; *Alla BAHRYTSEVICH* (bagricevich@gmail.com), *Belarus State Economic University (Minsk, Belarus)*.

Abstract. The article examines the economic nature, composition and role of the state banking system, its current status, problems and prospects for the development of the banking sector of the Republic of Belarus.

Keywords: financial system; banking system; credit system; institutions of the banking system; functions of banks; problems of the banking sector; enhancement of banking business.

UDC 336

*Статья поступила
в редакцию 06. 12. 2021 г.*