

**Е. Н. Анушина**

*Научный руководитель*

**Т. С. Алексеенко**

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И РЕФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

Банковская система – это взаимосвязь между различными типами банков и банковских учреждений, существовавших в конкретной стране в определенный исторический период и являющихся неотъемлемой частью кредитной системы. Помимо банков, кредитная система включает в себя специализированные финансово-кредитные учреждения (например, финансовые, лизинговые, инвестиционные компании, финансовые биржи, пенсионные фонды, страховые компании и ломбарды). Структура кредитной системы любой страны складывалась и совершенствовалась исторически, зависит от двух групп факторов: экономических и правовых.

Банк – это юридическое лицо, обладающее исключительным правом на осуществление банковской деятельности в совокупности. Банковские операции связаны с движением ссудного капитала, его мобилизацией и распределением. Банковские операции основаны на привлечении денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) и размещении этих средств по поручению банка за его счет.

Совершенствование и реформирование банковской системы играет важную роль в устойчивом развитии экономики, особенно в условиях глобализации и финансовых кризисов. Банковская система является ключевым институтом, обеспечивающим стабильное функционирование финансовых рынков, сохранение доверия населения к экономике и поддержание денежного обращения. Однако процесс совершенствования сталкивается с рядом проблем, которые требуют детального анализа и комплексного подхода.

Выделяют следующие основные проблемы совершенствования банковской системы:

– Регулирование и надзор.

Недостаточная эффективность банковского надзора приводит к рискам злоупотреблений и финансовых кризисов. Многие системы сталкиваются с проблемой коррупции и недостаточной прозрачности.

– Технологическое развитие.

Угроза кибератак и необходимость усиления информационной безопасности требуют значительных инвестиций.

– Кредитная политика.

Снижение доступности кредитов для малого и среднего бизнеса из-за высоких процентных ставок и жестких условий кредитования. Риски невозврата кредитов увеличивают финансовую нестабильность банков.

– Реструктуризация.

Избыточное количество небольших банков приводит к неэффективности управления активами. Объединение и укрупнение банков могут решить эту проблему, но процесс требует значительных ресурсов.

– Доверие населения.

Финансовые кризисы, банкротства крупных банков и скандалы снижают уровень доверия населения к банковской системе. Восстановление доверия требует прозрачности, надежности и устойчивого развития банков.

Развитие и усиление банковской системы страны, обеспечение ее стабильной работы – ключевая цель деятельности Национального банка Республики Беларусь. Это многогранная задача, решение которой требует совместной работы не только Национального банка Республики Беларусь, но и ряда других министерств и ведомств, руководства коммерческих банков, управляющих компаний предприятий-заемщиков, клиентов банков республики. Развитие банковской системы обусловлено также необходимостью обеспечения высоких и устойчивых темпов экономического роста и повышения уровня благосостояния и качества жизни граждан. Усиление роли банковской системы в социально-экономическом развитии страны – одна из важнейших задач государства. Выделяют следующие цели развития банковской системы:

– повышение устойчивости и эффективности функционирования банковской системы;  
– увеличение потенциала и совершенствование набора банковских инструментов, соответствующих растущим потребностям экономики и населения.

Для достижения целей развития банковской системы необходимо решение следующих основных задач:

– укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов, вкладчиков, в первую очередь за счет усиления защиты их интересов;  
– повышение эффективности механизмов накопления денежных средств населения, хозяйствующих субъектов и их трансформации в кредиты и инвестиции;  
– увеличение объемов кредитования экономики, в первую очередь инвестиционного, в соответствии с принятыми приоритетами и государственными программами;  
– улучшение эффективности государственного регулирования параметров развития банковского сектора;  
– включение в мировую банковскую систему.

Банковская система, как и вся экономика, идет дальше по пути реформирования, требует дальнейшего разгосударствления, привлечения иностранного капитала, развития конкуренции, расширения собственного капитала банков, реструктуризации задолженности организации перед банками. Снижение инфляции, которого удалось добиться, рост реальных процентных ставок по депозитам и кредитам приведут к реальному росту показателей белорусских банков. Капитальная база банков не будет обесцениваться в долларовом выражении из-за высоких темпов девальвации белорусского рубля, что наблюдалось в течение нескольких последних лет [1].

Если говорить о создании самого запаса прочности национальной банковской системы, то приходится считаться с тем, что банки уже изначально не могут быть лучше своих клиентов.

Поэтому для белорусского экспертного сообщества не осталось незамеченным то обстоятельство, что еще задолго до экономического кризиса властями была выдвинута стратегическая инициатива по разработке концепции «новой экономики».

В условиях финансово-экономического кризиса резко увеличивается спрос на денежные средства со стороны хозяйствующих субъектов. Те клиенты, которые располагают свободными денежными средствами, в большей степени начинают ценить их ликвидность. Кризис неплатежей может вызвать «эффект домино».

Все это означает, что в банковском деле состояние ресурсной базы и перспективы ее роста всегда имеют стратегическое значение.

Показатели увеличения ресурсной базы, наращивания собственного капитала и уставного фонда, рост депозитов физических лиц являются важнейшими прогнозными и отчетными показателями белорусских банков.

Модернизация и преобразование банковской системы нуждаются во всестороннем подходе, принимающем во внимание существующие трудности и будущие возможности. Главные задачи – увеличение стабильности и продуктивности, расширение кредитования и внедрение современных финансовых инструментов, отвечающих запросам экономики и общества. Роль государства, Национального банка Республики Беларусь и других заинтересованных сторон в реформировании остается ключевой. Усиление ресурсной базы, прозрачность деятельности и приспособление банковской системы к международной финансовой среде обеспечат ее ста-

бильное развитие. Эти преобразования помогают достижению высоких показателей экономического роста и улучшению качества жизни граждан. Если учитывать воздействие внешних обстоятельств и состояние клиентской базы, то можно сделать вывод, что процесс реформирования требует продолжительной и системной работы.

#### **Список использованной литературы**

1. **Национальный** банк Республики Беларусь : [сайт]. – URL: <https://www.nbrb.by> (дата обращения: 01.04.2025).