

Т. С. Алексеенко (atcept@mail.ru),
канд. экон. наук, доцент
Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации,
г. Гомель, Республика Беларусь

СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: ЭЛЕМЕНТЫ, СТРУКТУРА, ФУНКЦИИ

В статье рассмотрены основные понятия банковской системы, ее элементы, структура и функции.

The article examines the basic concepts of the banking system, its elements, structure and functions.

Ключевые слова: банки; небанковские кредитно-финансовые организации; банковская система; национальный банк; коммерческие банки.

Key words: banks; non-bank credit and financial institutions; banking system; national bank; commercial banks.

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но одну из важнейших ролей играет национальная банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом.

Сейчас невозможно представить гармонично развитое государство без разветвленной сети банков. И действительно, банки играют в современной экономике роль многочисленных сред, с помощью которых возможно развитие и становление экономико-политической мощи государства. На сегодняшний день банки являются экономическим инструментом в руках правительства. Но, как правило, в прямом подчинении правительству находится один Центральный банк, а остальные банки только руководствуются его рекомендациями.

Эффективная, устойчивая работа банков – необходимое условие нормального функционирования экономики. Особые требования к банковской системе предъявляются в период перехода Республики Беларусь к рыночному типу хозяйствования.

Длительное время банки были государственными органами и являлись частью административно-командной системы управления экономикой. В результате организация банковского дела отстала от современного мирового уровня. Сегодня, создав двухуровневую банковскую систему, необходимо не только наверстывать упущенное, но и создавать новые организационные формы деятельности банков с учетом состояния экономики страны. Банки из учреждений, занятых краткосрочным и долгосрочным кредитованием, превращаются в рыночные структуры, которые наряду с традиционными начинают выполнять более широкий круг операций.

Банковская система является важнейшей сферой национального хозяйства любого развитого государства, в том числе и Республики Беларусь. 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. Банки – это одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Банки – это предприятия, присущие любой нормально функционирующей экономической формации. Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства.

Банк – это автономное, независимое, коммерческое предприятие. Продуктом банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

Понятие банка складывается из трех основных элементов:

- банк является юридическим лицом;
- банк как юридическое лицо осуществляет банковские операции;
- устанавливаются банковские операции, которыми вправе заниматься только банки.

Исключительное право означает то, что, кроме банков, в совокупности осуществлять такие операции не вправе никто. Но отдельные из этих трех видов банковских операций (без со-

вокупности) могут осуществлять и другие, небанковские кредитно-финансовые организации, в связи с чем такие операции в отдельности не являются исключительным правом банков. Осуществление этих трех операций – это право банков, но не их обязанность. Если банк осуществляет другие банковские операции, не совершая в совокупности указанные три, то это не влечет потери статуса банка.

Разграничение между банком и небанковской кредитно-финансовой организацией имеет практическое значение при решении, например, вопроса о том, что создавать – банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию. Если юридическое лицо планирует заниматься всеми тремя банковскими операциями в совокупности, то оно должно быть создано как банк с соблюдением достаточно громоздкой и сложной процедуры.

Небанковская кредитно-финансовая организация – это юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции, за исключением осуществления в совокупности трех банковских операций: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

Показатели финансовой устойчивости (ПФУ) представляют собой разработанную Международным валютным фондом систему индикаторов, характеризующих текущее финансовое состояние и устойчивость сектора депозитных учреждений во взаимосвязи с другими секторами экономики. Целью расчета и распространения ПФУ является оценка и контроль финансовых систем с целью повышения финансовой стабильности.

Таким образом, банковская система – это организованная совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период, составная часть кредитной системы.

В Республике Беларусь существует двухуровневая банковская система. Она включает Национальный банк, который образует первый, верхний уровень системы, и коммерческие (деловые) банки, составляющие второй, нижний уровень. В такой системе банки разных уровней различаются целями деятельности, выполняемыми функциями и ролью в экономике. Взаимоотношения между банками разных уровней организованы по вертикали. Хотя банки второго уровня юридически не подчинены Национальному банку, он законодательно наделен полномочиями по контролю и надзору за их деятельностью, ее регулированию.

Банковская система остается ведущим звеном институционального сектора национальной финансовой системы. Устойчиво работающие финансовые рынки и институты, надежно функционирующая платежная система и система надзора позволят обеспечить финансовую стабильность в стране как важнейшее условие поддержания положительной динамики экономического развития.

Коммерческие банки – банки второго уровня в двухуровневой системе, которые имеют целью получение прибыли, должны сохранять баланс ресурсов и кредитных вложений. Коммерческие банки играют ключевую роль в коммерческом обороте товаров и услуг, позволяя фирмам и физическим лицам непрерывно покупать и продавать.

Основные функции коммерческих банков:

– Мобилизация временно свободных денежных средств. Банки на время берут их у физических и юридических лиц, гарантируя возврат с процентами, а потом превращают в капитал. Депозиты – база для ссудных операций.

– Предоставление кредитов (гражданам, предприятиям, государству). Банк выступает как финансовый посредник и позволяет развиваться экономике.

– Создание кредитных денег (это депозиты, использующиеся с помощью карточек, чеков, электронных переводов). Банк получает наличные и превращает их в другой вид средств (депозит).

– Проведение расчетов и платежей.

– Осуществление операций с ценными бумагами (акциями и облигациями). Коммерческие банки развивают фондовый рынок.

– Консультирование. Специалисты рассказывают клиентам, как повысить кредитоспособность, получить кредит, использовать новые формы расчетов, пользоваться пластиковыми карточками.

Пассивные операции призваны собрать средства, которые станут основой деятельности коммерческих банков. Сюда входят привлечение кредитов и депозитов, а также выпуск ценных бумаг, например облигаций банка.

К активным операциям относят кредитные, инвестиционные (вложение в ценные бумаги, недвижимость, уставные фонды предприятий), расчетно-кассовые, факторинг (услуги на основе отсрочки платежа), лизинг (форма кредитования – передача дорогого оборудования во временное пользование за вознаграждение) и др. В результате этих операций банк получает дебетовые проценты. Последние должны быть больше, чем расходы (проценты, выплачиваемые по пассивным операциям).

Банковский сектор – движущая сила экономики. Банки служат на пользу государству и обществу и поддерживают экономическую активность, но только в том случае, если они не ставят под угрозу безопасность финансовой системы в целом. Главное условие стабильности финансовой системы – эффективное правовое регулирование и постоянный надзор за ее элементами (стабильное функционирование всей системы обеспечивается стабильным функционированием каждого из ее элементов). Мировой финансовый и экономический кризис 2008–2009 гг. доказал, что в финансовой сфере недопустимо применять концепцию саморегулирования. Государство обязано осуществлять непрерывный контроль за процессами, происходящими в финансовом секторе, и обеспечивать постоянное совершенствование нормативно-правового регулирования.

Однако в период кризиса многие европейские правительства проявляли большую независимость в вопросах регулирования банковского сектора, не учитывая возможные эффекты от таких решений в других государствах – членах Европейского союза.

В 2024 г. внешние условия сохранялись сложными. Остаются актуальными напряженная геополитическая обстановка и санкционное давление на страну.

Национальный банк стремится поддерживать рост кредитования в соответствии с параметрами, определенными в Основных направлениях денежно-кредитной политики. Это является важным фактором недопущения роста уровня системных рисков.

В то же время банкам следует отказаться от активного наращивания потребительского кредитования в ущерб поддержке субъектов хозяйствования. Национальный банк определил ориентиры темпов наращивания потребительского кредитования в 2025 г.

Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь принят во втором чтении проект Закона Республики Беларусь «О потребительском кредите и потребительском микрозайме». Он комплексно регулирует предоставление физическим лицам денежных средств и направлен на формирование более прозрачного и понятного законодательства, обеспечение дополнительных гарантий по защите прав граждан.

Особое внимание необходимо уделить небанковским каналам финансирования физических лиц на потребительские цели. В этой связи Национальный банк должен проводить комплексный мониторинг с целью своевременного упреждения возможных рисков.

В сфере небанковского сегмента финансового рынка работа должна быть сфокусирована на дальнейшем совершенствовании регулирования деятельности некредитных финансовых организаций, обеспечивающего их стабильность, а также способствующего сбалансированному развитию финансового рынка и удовлетворению платежеспособного спроса населения и предприятий на финансовые ресурсы.

В области обеспечения кибербезопасности в 2025 г. необходима:

- доработка функционала автоматизированной системы обмена инцидентами;
- разработка стандартов в области информационной безопасности, в том числе для анти-фрод-систем и цифрового отпечатка устройства.

В рамках реализации Указа Президента Республики Беларусь «О кибербезопасности» до мая 2025 г. все банки должны создать центры кибербезопасности или приобрести услуги у таких центров.

Реализация указанных мероприятий позволит значимо повысить уровень защиты информационной инфраструктуры банковской сферы и денежного обращения, что будет способствовать противодействию внутренним и внешним киберугрозам.

Среди ключевых инфраструктурных проектов и инициатив в области платежей и цифрового развития на 2025 г. необходимо выделить следующие:

- Должна быть продолжена работа по организации платежной системы цифрового белорусского рубля и подготовлены комплексные изменения в законодательство. Реализация данной задачи должна осуществляться с применением программно-технического комплекса (платформы цифрового белорусского рубля), функционирующего на основе технологии блокчейн.

- Развитие системы мгновенных платежей необходимо продолжить расширением ее использования при оплате товаров (работ, услуг) в организациях торговли и сервиса с использо-

ванием QR-кодов, платежных программных или мобильных приложений и иных «некарточных» платежных инструментов.

– Продолжится развитие межбанковской системы идентификации, направленное на повышение удобства ее использования, безопасности и привлекательности для клиентов.

Таким образом, реализация обозначенных мер по обеспечению стабильности денежной системы будет формировать необходимые условия для минимизации рисков и закрепления положительных тенденций в экономике, обеспечения устойчивого экономического развития страны.

Список использованной литературы

1. **Блиев, И. А.** Ключевые вопросы функционирования денежно-кредитной системы и особенностей ее регулирования / И. А. Блиев // Вестник евразийской науки. – 2024. – Т. 16, № 6. – С. 10–12.

2. **Тарасов, В. И.** Денежное обращение и кредит : учеб. пособие / В. И. Тарасов. – Мн. : БГУ, 2015. – 326 с.

3. **Румянцева, О. И.** Денежно-кредитная политика в Республике Беларусь: теория, методология, стратегия : моногр. / О. И. Румянцева. – Мн. : Мисанта, 2014. – 249 с.

4. **Денежно-кредитное** регулирование в России и ЕС = Monetary regulation in Russia and the EU : [моногр.] / [А. И. Бажан и др. ; отв. ред. А. И. Бажан]. – М. : Ин-т Европы РАН, 2020. – 102 с.

5. **Калечиц, С. В.** Итоги работы Национального банка за 2024 год по обеспечению ценовой стабильности и задачи на 2025 год : доклад первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь С. В. Калечица на расширенном заседании Правления / С. В. Калечиц // Банковский вестник – 2025. – № 1. – С. 3–9.