

РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

А.Д. Лира, 11 класс

*Научный руководитель – Т.Н. Касперович, учитель математики
Лицей УО «Полесский государственный университет»*

Банки являются центром финансовой системы, устойчивость которой – важнейшее условие развития экономики. Для Беларуси достижение и поддержание современного мирового уровня организации банковского дела имеет первостепенное значение.

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно–кредитного механизма. Банковская система Республики Беларусь -двухуровневая структура, которая состоит из Национального Банка Республики Беларусь и коммерческих банков различных видов, различающихся по видам собственности, по способу формирования уставного капитала, по территории деятельности, по отраслевой ориентации и по видам совершаемых операций.

Национальный банк Республики Беларусь является центральным банком и государственным органом страны, действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Он регулирует кредитные и валютные отношения, регулирует и организует денежное обращение, определяет порядок расчетов, обладает исключительным правом эмиссии денег и выполняет иные функции. [1].

Коммерческие банки Беларуси — 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.

Основными функциями коммерческих банков является: мобилизация временно свободных денежных средств; предоставление кредитов (гражданам, предприятиям, государству); проведение расчетов и платежей, осуществление операций с ценными бумагами (акциями и облигациями). По данным на 28 марта 2021 года зарегистрировано 24 банка и 3 небанковские организации («Белинкасгруп», «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» и «ЕРИП»), Все эти 24 банка можно считать коммерческими в противовес Национальному банку РБ. [1].

Среди коммерческих банков есть банки со 100-процентным белорусским капиталом (например, ОАО «АСБ «Беларусбанк»), банки с долей иностранного капитала (ЗАО «Минский транзитный банк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) и другие) и иностранные банки (например, ЗАО «БелСвиссБанк»). В уставных фондах белорусских банков участвует капитал из России, Австрии, Чехии, Кипра, Швейцарии, Казахстана, Украины, США, Ливии и многих других стран [2].

Исторически банки в основном возникли из ювелирных лавок. Ювелиры имели надежные охраняемые подвалы для хранения драгоценностей, поэтому со временем люди начали отдавать им свои ценности на хранение, получая взамен долговые расписки ювелиров, удостоверяющие возможность по первому требованию получить эти ценности обратно. Так возникли банковские кредитные деньги.

На территории современной Беларуси первое банковское учреждение появилось 8 января 1870 г., когда был подписан Указ Сената Российской Империи об учреждении в Гомеле городского общественного банка. С этого времени и берет свое начало история становления и развития банковской системы Беларуси [1].

Деятельность современных банков весьма многообразна. Выступая в роли финансовых посредников, они выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение капитала по сферам и отраслям, позволяют развивать национальную экономику в зависимости от объективных потребностей производства и содействуют ее структурной перестройке. Повышение экономической роли банков в настоящее время проявляется и в расширении сфер их деятельности, а также развитии новых видов финансовых услуг. Так, например, уже сегодня многие банки отдельных стран могут оказывать клиентам до 300 видов различных услуг [3].

Банки выступают и важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредствуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников воспроизводственного процесса – государства и хозяйствующих субъектов [3]. При этом банки способствуют переливу капитала из наименее эффективных отраслей национальной экономики в наиболее конкурентоспособные. Они аккумулируют временно свободные денежные средства предприятий, организаций, населения, государства и передают на условиях возвратности денежный капитал из сфер накопления в сферы потребления.

Белорусские банки проводят последовательную работу по повышению степени доступности банковских продуктов для малого и среднего бизнеса, по поддержанию их конкурентоспособности по ценовому фактору, расширению линейки базовых продуктов (в первую очередь, кредитных) исходя из требований данной категории клиентов.

Развитие малого и среднего предпринимательства в Беларуси входит в число приоритетных задач.

В настоящее время субъектам малого и среднего бизнеса банки могут предложить весь спектр банковских услуг и разнообразные инструменты финансирования бизнеса, такие как: кредитование, факторинг, лизинг, гарантии, поручительства, а также внедряются специальные отраслевые предложения на базе OPEN API, закрывающие максимальный спектр потребностей клиентов в финансовых и нефинансовых продуктах, включая партнерские программы. Кроме того, банками разрабатываются программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, которые предусматривают возможность предоставления таким клиентам широкого набора кредитных продуктов, в том числе кредитов без обеспечения залогом либо с частичным обеспечением залогом. Наряду с традиционным кредитованием банки активно участвуют в финансировании клиентов — субъектов малого и среднего бизнеса через залог недвижимого имущества или под предоставление иного вида обеспечения (поручительство, банковская гарантия).

Трудно *переоценить роль банков в повседневной жизни людей*. Банковское кредитование физических лиц является одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в прибыльных кредитных продуктах. Кредит для физического лица – это важная составляющая экономики и финансового сектора, которая предусматривает предоставление на целевой основе денежных средств населению для удовлетворения текущих и будущих их потребностей.

Результатом многолетнего труда банковской системы над развитием и совершенствованием платежного механизма *является* банковская платежная карточка, которая обеспечивает доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В Беларуси динамично развивается цифровой банкинг. За 2016 год общее количество жителей Беларуси, которые являются пользователями систем дистанционного банковского обслуживания, выросло на 25,9 процента и превысило на 1 января 2017 г. 4,6 млн. человек. В том числе количество пользователей интернет-банкинга составило более 3,4 млн. человек (рост на 14,2 процента за 2016 год), мобильного банкинга – более 1,2 млн. человек (рост на 44 процента) [1].

Таким образом, банковская система выполняет множество важных для экономики функций. Особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан. Без сильной банковской системы не может быть сильной экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе.

Список использованных источников

1. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Банк сегодня / Общие сведения – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/about/general>. – Дата доступа: 28.03.2021.
2. Бизнес новости [Электронный ресурс] / Прогноз на 2016 / Общие сведения – Режим доступа: <http://doingbusiness.by>. – Дата доступа: 28.03.2021.
3. Роль банков в реализации стратегических интересов государства: аналитический отчет / Центр экономических и финансовых исследований и разработок. – М., 2014. - №40. – 80 с.