

РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Е.А. Смирнова, 3 курс

Научный руководитель – **В.А. Лукашевич**, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Актуальность темы обусловлена процессами развития кредитной системы Республики Беларусь, которые приобретают все большую значимость из-за внедрения новых механизмов и технологий совершенствования самой кредитной системы: происходит расширение видов участников некредитных финансовых организаций (лизинговая деятельность, микрофинансовая деятельность, внебиржевой рынок Форекс), видов предоставляемых услуг: микрозаймы, сделки на изменение во времени цены базового актива, лизинг как долгосрочная аренда. Кредитный рейтинг Республики Беларусь на уровне В+ с прогнозом «развивающийся» предполагает возможность разнонаправленного движения рейтинга: неизменность, повышение или понижение на горизонте 12–18 месяцев. Республика Беларусь предпринимает некоторые меры по повышению своего кредитного рейтинга, но остаются проблемы в развитии финансового сектора кредитной системы страны, которые будут приведены ниже. В позитивных факторах рейтинговой оценки отмечается относительно высокий уровень благосостояния, умеренный уровень госдолга [1].

С институциональной точки зрения кредитная система – это система кредитно-финансовых учреждений, обслуживающих кредитные отношения (банки, финансовые компании, фондовые и валютные биржи, страховые компании и т. п.) [5].

Кредитная система функционирует через кредитный механизм, представляющий собой систему связей: между кредитными институтами и различными секторами экономики по аккумулярованию денежного капитала и инвестированию; между самими кредитными институтами по перераспределению денежного капитала в рамках действия рынка капитала.

Для большинства промышленно развитых зарубежных стран характерна следующая структура кредитной системы:

- Центральный банк, государственные и полугосударственные банки.
- Банковский сектор (коммерческие, сберегательные, инвестиционные, ипотечные и специализированные торговые банки).
- Страховой сектор (страховые компании и пенсионные фонды).
- Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, финансовые компании, благотворительные фонды, трастовые отделы коммерческих банков, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы) [3].

В Республике Беларусь функционирует двухуровневая банковская система, которая состоит из Национального банка (первый, высший уровень) и совокупности коммерческих банков (второй уровень).

Помимо первого и второго звеньев кредитной системы в Республике Беларусь можно условно выделить и третий уровень. К третьему уровню кредитной системы можно отнести такие специализированные кредитно-финансовые учреждения, как страховые организации, лизинговые компании, РУП “Белпочта”, негосударственные страховые фонды, как например, Народный пенсионный фонд Вест, Белорусский народный страховой пенсионный фонд, страховая компания “Приор-Лайф”. Необходимо отметить, что в Республике Беларусь этот сегмент финансовой системы недостаточно развит. В настоящее время такие институты, как пенсионные фонды, небанковские кредитно-финансовые организации и другие, находятся в стадии своего роста; эти институты уже прошли стадию становления и закрепились в структуре кредитной системы страны.

Национальный банк Республики Беларусь — это центральный банк Республики Беларусь [6]. Национальный банк регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов, обладает исключительным правом эмиссии денег. Основными целями деятельности Национального банка являются поддержание ценовой стабильности, обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь, обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежного рынка Республики Беларусь и оказания платежных услуг [2].

Основу деятельности коммерческих банков составляет осуществление пассивных операций (по привлечению временно свободных на рынке денежных средств) и активных операций (возмездное размещение на рынке среди нуждающихся лиц привлечённых средств) [2].

В Республике Беларусь основной вес в кредитно-финансовой системе занимает именно банковская система. Подтверждением этого является тот факт, что более 80% активов организаций финансового сектора белорусской экономики приходится на активы коммерческих банков. По состоянию на март 2023 года на территории Республики Беларусь действовал 21 банк и 4 небанковские кредитно-финансовые организации [7]. При этом Национальным банком в качестве системно значимых признаны следующие банки (системно значимый банк – это кредитная организация, которая влияет на финансовую устойчивость всей банковской системы [8]): «Сберегательный банк "Беларусбанк"», «Белагропромбанк», «Белгазпромбанк», «БПС-Сбербанк», «Приорбанк», «Белвнешнэкомбанк», «Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк"».

Существенным препятствием развитию кредитной системы и кредита в Беларуси служит значительный дисбаланс между банковским и небанковским секторами. В первую очередь это связано с неразвитой инфраструктурой небанковского сектора, в составе которого отсутствуют многие кредитные институты, распространенные в мировой практике, такие как пенсионные, взаимные и паевые фонды, факторинговые и форфейтинговые компании. Не созданы правовые основы для формирования инвестиционных и венчурных фондов [4]. Со стороны государства требуется сделать акцент на ускоренное развитие небанковских сегментов финансового рынка, что заложит ос-

нову для постепенного формирования сбалансированной структуры финансового сектора, снизит степень доминирования банковской системы.

Таким образом в Республике Беларусь функционирует два уровня структуры кредитной системы, предназначенной для распределения финансовых активов. Вместе с тем нужно отметить значительный дисбаланс в кредитной системе между банковским и небанковским секторами.

Совершенствование кредитной системы Беларуси должно быть направлено на повышение роли кредита в развитии экономики и осуществляться комплексно.

Список использованных источников

1. Акра подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Республики Беларусь на уровне В+, прогноз «развивающийся». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.acra-ratings.ru/press-releases/3839/> (дата обращения: 14.03.2023).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3.
3. Кредитная система Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=786950> (дата обращения: 14.03.2022).
4. Нацбанк отменяет регулирование ставок по кредитам и депозитам. Или нет? [Электронный ресурс]. URL: <https://banki24.by/news/3039-nacbank-otmenyaet-regulirovanie-stavok> (дата обращения: 15.03.2022)
5. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Г. С. Чеботарева ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 120 с
6. Развитие финансово-кредитной системы Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. URL: <https://studfile.net/preview/9084817/page:16/> (дата обращения: 14.03.2022).
7. Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/system/banks/list> (дата обращения: 14.03.2022).
8. Системно значимые банки в России — привилегии и ответственность. [Электронный ресурс]. URL: https://sovcombank.ru/blog/umnii-potrebitel/sistemno-znachimie-banki-v-rossii--privilegii-i-otvetstvennost?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.by%2F (дата обращения: 14.03.2022).