

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА**

Жданович Владимир Александрович, аспирант кафедры экономики,

Павлов Константин Викторович, д-р.э.н., профессор,

профессор кафедры экономики

Полоцкий государственный университет

имени Евфросинии Полоцкой

Zhdanovich Vladimir Alexandrovich, Postgraduate Student,

Department of Economics, 21mbaz.zhdanovich.v@pdu.by,

Pavlov Konstantin Viktorovich, Doctor of Economics, Professor,

Professor of the Department of Economics, kvp_ruk@mail.ru

Polotsk State University named after Euphrosyne of Polotsk

Аннотация. В статье осуществляется анализ ключевых проблем и определяются перспективы развития банковского сектора Республики Беларусь. Рассматриваются процессы цифровизации отрасли и внедрения инноваций. Также рассмотрены вопросы привлечения иностранных инвестиций в реальный сектор.

Ключевые слова: банковская система, цифровизация, экономическая безопасность, инвестиции, финансовый сектор, международное сотрудничество.

Одним из наиболее значимых сфер экономической системы любого государства особое внимание заслуживает сектор банковских организаций. В Республике Беларусь, как и во многих развитых странах, создана банковская система, состоящая из двух уровней:

1. Центральный банк (Национальный банк Республики Беларусь);
2. Коммерческие банки второго уровня.

В настоящее время банковский сектор Республики Беларусь демонстрирует довольно высокий темп роста, за счёт расширения системы услуг, которые могут

быть оказаны. Однако, в отличие от иностранных банков, которые генерируют деньги на мировых фондовых биржах, отечественные обслуживают реальный сектор экономики Беларуси, что может вызвать негативные последствия в будущем.

Немаловажное значение для банковской системы страны имеют её золотовалютные, которые выступают в качестве гаранта исполнения взятых на себя обязательств перед внешними кредиторами. Согласно данным на 1 сентября 2023 года золотовалютные резервы составили \$7,99 млрд, что соответствует плану Правительства страны. Кроме того, надлежащее количество золотовалютных резервов позволяет сдерживать инфляцию и как следствие делает экономическое положение страны и народа надёжным и стабильным.

В современных реалиях повсеместной цифровизации всех сфер жизнедеятельности общества, банковский сектор не может оставаться в стороне. Как можно наблюдать большие IT-компании, как Яндекс, активно пытаются войти в сектор предоставления финансовых услуг. Схожая ситуация происходит и со Сбербанком, который получил статус IT-компании. Данная тенденция позволяет проследить будущее развитие сектора банковских услуг, который завязан на симбиозе нескольких сфер, что позволяет аккумулировать дополнительную прибыль. Цифровая трансформация позволит обеспечить конкурентоспособность на мировой арене. Этот процесс уже запущен, однако он происходит на фоне дедолларизации экономики, которая стала ответом на принятые ограничения со стороны недружественных стран, растёт опыт с применением криптовалют. Эту тенденцию начали осуществлять еще в 2017 году с подписанием Декрета № 8 «О развитии цифровой экономики». Однако для дальнейшего развития требуется перенимать опыт у таких стран, как Венесуэла и Иран, которые также находятся под колоссальным внешним давлением.

Применение новых технологий и переход к безналичным расчётам (в перспективе основанном технологии блокчейн) изменен развитие рынка банковских услуг [1, с.195]. Одну из таких инициатив запустил ОАО «БелВЭБ», который запустил сервис Finstore. Он позволяет привлекать инвестиции в разные проекты, выпуская токены на своей платформе. Сама идея привлечения физических лиц в инвестирование реального сектора экономики является крайне привлекательной, она позволяет уменьшить зависимость государства от внешних займов и улучшить благосостояние население. Однако необходимо совершенствовать финансовую грамотность населения, что позволит защитить людей от необдуманных денежных операций. Кроме этого, свои услуги предоставляет ЗАО «Айгенис», которая позволяет осуществлять торги на Белорусской валютно-фондовой бирже, что с использованием интернет-приложения происходит дистанционно.

Судить о повсеместном внедрение цифровых технологий в банковский сектор по наличию в каждом банке приложение цифровой банк, который позволяет организовать работу и сократить затраты. Так же интеграции банков с другими государственными секторами, что вылилось в создание системы единого расчётного информационного пространства (ЕРИП). Для повышения уровня автоматизации бизнес-процессов стал использоваться искусственный интеллект (GigaCode от Сбербанка). За последнее десятилетия белорусские банки высоко автоматизировали системы дистанционных платежей, бизнес-процессов и по уровню развития цифровых сервисов приблизились к цифровым банкам, а за счет универсальности своих бизнес-моделей по многим продуктам выглядят более привлекательными и

комплексными с точки зрения дистанционного обслуживания, чем европейские [2, с.165].

В связи с вышеизложенными растёт необходимость качественного управления в банковском секторе, чтобы оставаться конкурентоспособной в динамически меняющемся мире. Вопрос об эффективном управлении финансовой структурой Республики Беларусь как части национальной экономической системы актуален и нашел отражение в программных документах на ближайшее десятилетие. В Основных положениях проекта Программы социально-экономического развития на 2021–2025 указывается, что финансовая система должна быть конкурентоспособной и оперативно реагировать на современные вызовы и потребности потребителя [3].

Учитывая современную тенденцию, в условиях санкционного давления финансовый сектор ожидает существенная трансформация. Это связано с изменением экономического и политического климата в странах Европы и переориентацией белорусского экспорта на восточные рынки. Структурная трансформация является объективным и необходимым этапом для развития социально-экономических систем. Динамичность структуры социально-экономической системы объясняется постоянной необходимостью приобретения новых свойств и качеств в ответ на изменения внешней среды и определяется множеством факторов, среди которых ресурсные и технологические дисбалансы, долгосрочные программы социально-экономического развития.

Однако актуальной задачей остается поиск критериев оценки успешности и эффективности трансформации социально-экономической системы и обоснование необходимости осуществляемых изменений. В контексте изучения вопроса об управлении динамикой структуры на макроуровне, под эффективной структурной трансформацией следует понимать изменения в структуре национальной экономики, которые позволяют осуществить последовательный переход на более высокий уровень экономического и общественного развития. Следствием эффективной структурной трансформации национальной экономической системы становится формирование драйверов ее экономического роста, усиление конкурентоспособности и экономической безопасности [4].

Как можно заметить из Указа № 411 главным драйвером роста экономики будет рост инвестиций в основной капитал, по нескольким направлениям, одним из которых является инвестиционные проекты и техническое переоснащения, где 51 проект направлен на производство импортозамещающей продукции. Это связано с потерей экспорта в страны Запада и Украину, и переориентацией на рынки России, КНР, стран Ближнего Востока, Центральной Азии и Африки. Так же утверждена Государственная программа инновационного развития Беларуси на 2021-2025 годы, которая позволит успешно развивать собственный научно-технологический потенциал, продвигать отечественные технологии на мировой рынок и использовать передовые зарубежные технологии. Она предусматривает государственную поддержку их реализации путем налогового и таможенного стимулирования. В результате выполнения программы к 2025 году планируется создание около 100 высокодоходных экспортно-ориентированных производств, увеличение удельного веса инновационно активных организаций обрабатывающей промышленности до 30,5%, объема экспорта наукоемкой и высокотехнологичной продукции до \$18,3 млрд [5].

Особую роль, путём приобретения акций в данных производствах, могут сыграть коммерческие банки, при получении соответствующих гарантийных обязательств со стороны Правительства Республики Беларусь. Так же при их посредничестве возможно привлечение иностранных инвесторов. Однако ситуация осложняется отключением некоторых банков от международной межбанковской системы платежей и дедолларизацией экономики. Наиболее благоприятным был бы исход, при котором Республика Беларусь вступает в БРИКС с учётом использования единой валюты при расчётах между странами участницами.

Исходя из перспектив развития финансового сектора Республики Беларусь можно сделать вывод о том, что в ближайшие годы необходимо проделать огромные по масштабам работы по дальнейшей цифровизации и развитию финансовой грамотности населения, для привлечения их в инвестиционную деятельность. Наряду с IT-сектором и промышленностью, финансовый сектор является одним из краеугольных камней экономики Республики Беларусь. Как и другим отраслям, защищающим национальное достояние и благополучие народа, необходимо качественное управление, тем более в такое сложное время, связанное с усилением санкционного давления со стороны западных государств. Большие надежды также связаны с реализацией совместных программ в рамках экономических объединениях, таких, как ЕАЭС, БРИКС. В условиях формирования новых мировых центров именно данные организации могут стать полюсами, точками роста благосостояния населения, подъёма национальной экономики и устойчивости государственных структур.

Список использованных источников

1. Муралов А.А. Цифровые технологии в различных отраслях сферы услуг / А.А. Муралов // В сборнике: Актуальные проблемы развития управленческой и сервисной деятельности в цифровой среде. Материалы Всероссийской молодежной научно-практической конференции. Редколлегия: Е.В. Яковлева [и др.]. – 2020. – С. 194-198.
2. Чуприна В.Ю. Тенденции и перспективы развития рынка банковских продуктов и услуг в Российской Федерации / В.Ю. Чуприна, Т.В. Зайцева // Экономическая наука сегодня: теория и практика: Материалы IV Междунар. науч.- практ. конф. (Чебоксары, 30 апр. 2016 г.) / Редкол. О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – С. 163-166.
3. Основные положения проекта программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://economy.gov.by/uploads/files/macro-prognoz/Osnovnye-polozhenija-proekta-PSER-na-2021-2025.pdf> – Дата доступа: 28.03.2023
4. The Shifting Geography of Global Value Chains: Implications for Developing Countries and Trade Policy. World Economic Forum, 2012, p.21 – [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www3.weforum.org/docs/WEF_GAC_GlobalTradeSystem_Report_2012.pdf – Дата доступа: 30.03.2023.
5. Официальный интернет-портал Президента Республики Беларусь. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/belarus/economics/investicii> – Дата доступа: 28.09.2023.