

**РЕГУЛИРОВАНИЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ****Лукашевич Валентина Алексеевна, к.э.н., доцент****Полесский государственный университет**

KBW-Pinsk@yandex.ru

**Аннотация.** Устойчивость национальной экономической системы обусловлена наличием в стране высокоорганизованных и взаимодействующих механизмов регулирования отдельных секторов, одним из которых является сектор микрофинансового посредничества.

**Ключевые слова:** микрофинансирование, микрофинансовая деятельность, микрозаем, ломбард, потребительский кооператив, регулирование.

Современная история микрофинансирования в Республике Беларусь берет начало в 1997 году с реализации при участии Национального банка проекта Программы развития ООН “Содействие созданию института кредитных союзов в Республике Беларусь”, направленного на: 1) разработку концепции развития микрофинансирования и специального законодательства в данной области; 2) повышение потенциала банковского и небанковского сектора в области микрофинансирования; 3) повышение информированности и финансовой культуры населения [1]. Проведенные в рамках проекта информационные, консультативные, организационные и иные мероприятия способствовали созданию правового поля деятельности альтернативных банкам финансовых институтов и последующему открытию кредитных кооперативных организаций. Принятое Постановление Совета Министров Республике Беларусь от 21.12.1999 № 1972 “Об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства” позволило начать регистрацию финансовых посредников нового типа: 1) кредитных союзов, объединяющих субъекты малого предпринимательства – обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства (ОВК), и 2) кредитных союзов, объединяющих граждан, создаваемых в форме потребительских кооперативов.

Поскольку в настоящее время к микрофинансовой деятельности в Республике Беларусь относятся заемные операции ломбардов, целесообразно отметить, что их деятельность изначально определялась нормами Закона “О залоге” от 24 ноября 1993 г. и “Положения о порядке проведения ломбардных операций” от 20 мая 1994 г., которые предусматривали возможность создания государственными органами, другими юридическими и физическими лицами специализированных организаций (ломбардов) с функциями выдачи займов под залог имущества и регламентировали соответствующие операции.

Деятельность вновь создаваемых вышеуказанных организаций концентрировалась в предоставлении микрофинансовых услуг – преимущественно займов за счет аккумулированных временно свободных средств членов организаций – населению и начинающим предпринимателям. В последующие периоды развитие микрофинансовой деятельности шло параллельно с накоплением национального опыта, формированием спроса на микрофинансовые услуги, распределением ответственности между участниками и развитием адекватного нормативно-правового поля и выработки стандартов регулирования.

С 1 января 2015 г. деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов (предоставлению трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора) вправе осуществлять только микрофинансовые организации.

В настоящее время Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 "О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций" определены конкретные виды коммерческих и некоммерческих микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов [2].

К коммерческим микрофинансовым организациям отнесены юридические лица, являющиеся ломбардами, зарегистрированные в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия, представляющие микрозаймы физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

К некоммерческим микрофинансовым организациям отнесены юридические лица, зарегистрированные в организационно-правовой форме фонда или потребительского кооператива. Фондам предоставлено право предоставлять микрозаймы физическим лицам на определенные цели (ремесленная деятельность, оказание услуг в сфере агротуризма, ведения личного подсобного хозяйства, малого и среднего предпринимательства). В свою очередь потребительские кооперативы подразделяются на:

- потребительский кооператив финансовой взаимопомощи, предоставляющий микрозаймы своим членам – физическим лицам;
- общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставляющий микрозаймы своим членам – субъектам малого и (или) среднего предпринимательства;
- потребительский кооператив второго уровня, предоставляющего микрозаймы своим членам – потребительским кооперативам финансовой взаимопомощи, обществам взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) фондам).

Поскольку деятельность финансового посредничества сопряжена с рисками, значимыми для экономической, социальной и общественной жизни, актуальным является вопрос регулирования микрофинансовой деятельности. В Республики Беларусь регулирование деятельности данного сектора реализуется посредством компетенции Национального Банка, который:

- осуществляет регулирование отношений, возникающих при предоставлении и привлечении микрофинансовыми организациями микрозаймов,
- принимает нормативные правовые акты, регулирующие порядок привлечения и предоставления микрозаймов;
- ведет реестр микрофинансовых организаций в определяемом им порядке;
- вправе устанавливать предельные размеры получаемых заемщиком с заемщика процентов в годовом исчислении (годовую процентную ставку) по микрозаймам, предоставляемым микрофинансовыми организациями;
- рассматривает обращения граждан и юридических лиц – потребителей услуг микрофинансовых организаций, в связи с нарушением их прав;
- может инициировать аудиторское обследование бухгалтерской отчетности некоммерческой микрофинансовой организации;
- вправе предъявить в суд иск о ликвидации микрофинансовой организации либо признании ее экономически несостоятельной (банкротом);
- осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями действующего законодательства;
- вправе направить предписание о запрете привлечения микрофинансовой организацией денежных средств, предоставления микрозаймов, отстранении от занимаемой должности руководителя) [3].

Непосредственно регулятивные функции выполняют Управление методологии небанковских операций и Управление дистанционного контроля Главного управления регулирования некредитных финансовых организаций. На сайте Национального банка в открытом доступе размещены сведения о микрофинансовых организациях, включенных в реестр микрофинансовых организаций. По состоянию на 1 января 2019 г. в реестр микрофинансовых организаций включены 104 микрофинансовые организации (Таблица 1).

Таблица 1 – Сведения о микрофинансовых организациях, включенных в реестр микрофинансовых организаций [4]

Показатели	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение за 2018 год	
				штуки	%
Всего микрофинансовых организаций	115	121	104	-17	-14,0
в том числе:					
потреб. кооперативы	4	5	4	-1	-20,0
фонды	4	8	5	-3	-37,5
ломбарды	107	108	95	-13	-12,0

Поскольку регулирование деятельности финансово-кредитных институтов сопряжено с регулированием финансовых рынков, Национальный банк систематически осуществляет анализ ряда показателей различных экономических сегментов. Для этого микрофинансовые организации систематически представляют отчетность по установленной форме, данные которой позволяют проводить аналитические процедуры (Таблица 2).

Таблица 2 – Основные показатели деятельности финансово-кредитных посредников [4]

Показатели деятельности	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.	2018 к 2017 гг.	
				млн. руб.	%
(млн. руб.)					
<b>Банки</b>					
1. Активы	64467,0	66679,6	73706,4	7026,8	110,1
2. Собственный капитал	8628,7	9631,4	10607,4	976	110,6
3. Обязательства	55838,3	57048,2	63099,0	6050,8	113,7
4. Задолженность по кредитным	35803,3	38750,0	44059,6	5309,6	123,6
5. Чистая прибыль	884,9	886,7	1095,8	209,1	23,6
6. Предоставлено ден. средств по кредитам	48 589,0	63 291,9	77 948,3	14656,4	18,8
<b>Лизинговые организации</b>					
1. Активы	3552,1	3993,1	4388,3	395,2	9,0
2. Собственный капитал	899,6	1146,0	1160,1	14,1	1,2
3. Обязательства	2652,4	2847,1	3228,2	381,1	11,8
<b>Страховые организации</b>					
1. Активы	2727,9	3058,1	3434,4	376,3	11,0
2. Собственный капитал	1513,6	1568,9	1641,8	72,9	4,4
3. Обязательства	1214,3	1489,2	1792,6	303,4	16,9
<b>Микрофинансовые организации</b>					
1. Активы	23,5	27,9	30,1	2,2	7,9
2. Собственный капитал	15,0	16,0	16,6	0,6	3,8
3. Обязательства	8,5	11,9	13,5	1,6	13,4
4. Задолженность по микрозаймам	11,6	14,3	14,3	0,0	0,0
5. Чистая прибыль	3,7	2,4	0,9	-1,5	-62,5
6. Предоставлено ден. средств по микрозаймам	100,9	112,5	111,0	-1,5	-1,3
<b>Другие финансовые организации</b>					
1. Активы	11567,4	13651,2	16719,6	3068,4	18,4
2. Собственный капитал	5116,2	6441,6	7499,6	1058	14,1
3. Обязательства	6451,2	7209,6	9220,0	2010,4	21,8

Приведенные статистические данные свидетельствуют об отрицательной динамике институционального развития микрофинансовых организаций со значительным уменьшением числа некоммерческих микрофинансовых организаций, преимущественно ломбардов. Динамика объемов предоставленных микрозаймов за 2018 год отрицательная, как и сумма прибыли. При этом аналогичные показатели банков, страховых и лизинговых организаций демонстрируют значительно более высокие результаты.

Микрофинансовый сектор Республики Беларусь использует и внутрисистемные механизмы регулирования посредством создания внутрисистемных объединений. В частности, созданный в 2009 году Республиканский микрофинансовый центр (РМЦ) является кооперативом 2-го уровня активно взаимодействует с рядом международных, иностранных и республиканских партнеров и органами государственного управления в целях развитию микрофинансового рынка республики. Помимо предоставления финансовых ресурсов белорусским МФО РМЦ участвует в подготовке кадров, внедрении эффективных технологий, популяризации сферы микрофинансирования, формировании национальных стандартов микрофинансирования, совершенствовании правовой среды, обучении финансовой грамотности населения и предпринимателей [5].

Вторым внутрисистемным объединением является созданная в 2008 г. Республиканская ассоциация микрофинансовых организаций (РАМО) – негосударственная некоммерческая организация, объединяющая и координирующая кредитные союзы и микрофинансовые организации и действующая в целях развитию микрофинансирования в Республике Беларусь. Ассоциация является участником Глобального Договора ООН, членом Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCCU), осуществляет двустороннее и многостороннее сотрудничество по разработке и реализации совместных проектов и программ с рядом иностранных партнеров.

Таким образом, текущий уровень системы регулирования микрофинансовой деятельности в Республике Беларусь представлен институционально, обладает адекватными полномочиями, реализует вмененные функции и позволяет своевременно и целенаправленно воздействовать на объект регулирования. При этом показатели деятельности микрофинансовой сферы значительно ниже результатов деятельности иных секторов финансового посредничества.

В стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года, утвержденной Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь 28 марта 2017 г. № 229/6, предусмотрено развитие финансового рынка в первую очередь за счет обеспечения ускоренного развития его небанковских секторов.

#### Список использованных источников

1. Опыт создания и деятельности обществ взаимного кредитования за рубежом. Аналитический обзор // Под ред. Л.А. Истоминой. – Минск, Представительство ООН, 1998.
2. О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций: Указ № 325 от 30 июня 2014 г. / Офиц. Интернет-портал Прези-

дента Республики Беларусь / Электронный ресурс: [http://president.gov.by/ru/official\\_documents\\_ru/view/ukaz-325-ot-30-ijunja-2014-g-9177/](http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/ukaz-325-ot-30-ijunja-2014-g-9177/). – Режим доступа 18.10.2019.

3. Национальный банк Республики Беларусь / Некредитные финансовые организации / Микрофинансовая деятельность / Компетенция Национального банка. Электронный ресурс: <https://www.nbrb.by/finsector/microfinance/nbrbcompetency>. – Режим доступа 18.10.2019.

4. Национальный банк Республики Беларусь / Некредитные финансовые организации / Микрофинансовая деятельность / Сведения о микрофинансовых организациях. Электронный ресурс: <https://www.nbrb.by/finsector/microfinance/register>. – Режим доступа 18.10.2019.

5. Республиканский микрофинансовый центр: официальный сайт / Электронный ресурс: <http://www.brms.by> / Режим доступа 18.10.2019.

6. Республиканская ассоциация микрофинансовых организаций: официальный сайт / Электронный ресурс: <http://rafv.by> / Режим доступа 18.10.2019.