

КРАСАВІК

2020

БАНКАЎСКІ ВЕСНІК

СПЕЦЫЯЛЬНЫ ВЫПУСК

ОТЧЕТ О НАУЧНОЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ

Становление
и институциональное развитие
Национального банка
Республики Беларусь

УДК 336

№ госрегистрации 20180247

Отчет о научной исследовательской работе

**СТАНОВЛЕНИЕ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Выполнено УО “Полесский государственный университет”
по заказу Национального банка Республики Беларусь

Пинск 2019

СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

А.В. ЛОБАНОВ, член Правления Национального банка Республики Беларусь в 2003 – 2010 гг., работал в НБ РБ с 1992 г. по 2013 г., в т. ч. руководителем Главного управления монетарной политики и экономического анализа; кандидат экономических наук; руководитель проекта, автор раздела 2.6, введения, соавтор разделов 1.1, 1.2, 2.2, 2.3, 3.2, заключения; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: alvalo1949@gmail.com

Г.А. БАРЗДОВ, Национальный банк Республики Беларусь, начальник управления ценных бумаг Главного управления операций на финансовых рынках, работает в Национальном банке РБ с 1991 г.; кандидат экономических наук, доцент; автор раздела 3.8; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: barzdov@gmail.com

Ю.Л. ГРУЗИЦКИЙ, Институт истории Национальной академии наук Республики Беларусь, старший научный сотрудник; кандидат исторических наук, доцент; соавтор разделов 1.1, 1.2, заключения; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: Gruzitsky@tut.by

Н.Л. ДАВЫДОВА, Полесский государственный университет, доцент кафедры банкинга и финансовых рынков; кандидат экономических наук; автор разделов 3.13, 4.2, соавтор раздела 4.1; Республика Беларусь, г. Пинск, e-mail: davydova_nl@mail.ru

А.Н. ЛУЗГИНА, Центр экономических исследований «БЕРОК», заместитель директора по развитию, доцент кафедры цифровой экономики экономического факультета БГУ, работала в Национальном банке РБ в 2003 – 2007 гг.; кандидат экономических наук, доцент; автор разделов 2.7, 3.7; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: luzgina0330@gmail.com

В.А. ЛУКАШЕВИЧ, Полесский государственный университет, заведующий кафедрой банкинга и финансовых рынков; кандидат экономических наук; соавтор разделов 1.1, 1.2; Республика Беларусь, г. Пинск, e-mail: KBW-Pinsk@yandex.ru

С.И. МАЛЫХИНА, член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «БПС-Сбербанк», работала в подразделениях банковского надзора Национального банка Республики Беларусь с 1998 г. по 2018 г.; кандидат экономических наук; автор разделов 3.4, 3.5, 3.6, соавтор раздела 3.3; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: s.malykhina@mail.ru

И.Ф. МАСЬКО, сотрудник Национального банка Республики Беларусь в 1993 – 2017 гг., в том числе первый директор музея НБ РБ и начальник историко-информационного отдела в период 1997 – 2017 гг.; соавтор раздела 3.2; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: mifconcordia@gmail.com

Н.В. МЕНХ, работала в Белорусском республиканском банке Госбанка СССР в 1980 – 1991 гг., Национальном банке РБ в 1991 – 2016 гг., в т. ч. руководителем ИТ-подразделений и ИТ-аудита; с 2017 г. – в ОАО «Центр банковских технологий»; автор раздела 3.11; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: mhnata@yandex.ru

С.В. НИКИФОРОВ, работал в Национальном банке Республики Беларусь с 1993 г. по 2011 г., в т. ч. начальником отдела по работе с персоналом Управления кадровой политики в 2000 – 2009 гг.; автор раздела 2.4, соавтор раздела 2.3; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: s.v.nikiforov.1501@yandex.by

Т.В. НОВИК, Полесский государственный университет, старший преподаватель кафедры банковского дела с 2006 г. по 2019 г., с 1985 г. до 2006 г. – преподаватель специальных банковских дисциплин Пинского учетно-кредитного техникума, Банковского колледжа, Высшего банковского колледжа; соавтор раздела 3.2; Республика Беларусь, г. Пинск, e-mail: nov_tv1@mail.ru

И.А. ПИЩИК, член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «Банковский процессинговый центр», работал в Национальном банке Республики Беларусь с 1991 г. по 2015 г., в т. ч. начальником Главного управления платежной системы в 2005 – 2015 гг.; кандидат экономических наук; автор раздела 3.10; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: pischik.ivan@yandex.ru

Н.Д. ПРАСОЛОВА, член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «Банк БелВЭБ», работала в Национальном банке РБ в 1995 – 2010 гг. заместителем директора Юридического департамента, начальником Главного юридического управления; соавтор разделов 1.1, 2.3, составитель сводного списка документов; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: prasolovanatalya@yandex.by

О.И. РУМЯНЦЕВА, Белорусский государственный экономический университет, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка; автор разделов 2.5, 3.1, соавтор раздела 2.2; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: rummyanceva_o@bseu.by

Л.И. СТЕФАНОВИЧ, Белорусский государственный университет, доктор экономических наук, профессор кафедры банковской экономики, член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «Белинвестбанк», работала в Национальном банке РБ в 1993 – 2015 гг.; автор раздела 3.9; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: L.Stefanovich@tut.by

А.О. ТИХОНОВ, Академия управления при Президенте Республики Беларусь, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономической политики; член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «Белагропромбанк», с 1997 г. по 2004 г. – советник Председателя Правления НБ РБ; автор разделов 2.1, 3.12, 5.1 – 5.3, соавтор раздела 2.2, заключения; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: at64@rambler.ru

Ф.И. ЧЕРНЯВСКИЙ, Белорусский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковской экономики, работал в НБ РБ с 1992 г. по 1999 г., в т. ч. руководителем Управления банковского надзора и Управления экономического анализа и прогнозирования, в 2004 – 2010 гг. – председатель Ассоциации белорусских банков; соавтор разделов 1.2, 3.3, 4.1; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: felix_ch@mail.ru

LIST OF AUTHORS

Alexander LOBANOV, Member of the Board of the National Bank of the Republic of Belarus in 2003-2010, worked at the NB RB in 1992-2013, inter alia, as Head of Monetary Policy and Economic Analysis Directorate; PhD in Economics, Head of the project, author of section 2.6, introduction, co-author of sections 1.1, 1.2, 2.2, 2.3, 3.2, and conclusion; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: alvalo1949@gmail.com

Gennady BARZDOV, National Bank of the Republic of Belarus, Head of Securities Department, Financial Markets Operations Directorate, has been working at the National Bank of the Republic of Belarus since 1991; PhD in Economics, Associate Professor; author of section 3.8; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: barzdov@gmail.com

Yury GRUZITSKY, Institute of History, National Academy of Sciences of Belarus, Senior Research Associate; PhD in History, Associate Professor; co-author of sections 1.1, 1.2, conclusion; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: Gruzitsky@tut.by

Natalya DAVYDOVA, Polessky State University, Associate Professor of Banking and Financial Markets Department; PhD in Economics; author of sections 3.13, 4.2; co-author of section 4.1; Republic of Belarus, Pinsk, e-mail: davydova_nl@mail.ru

Anastasiya LUZGINA, Belarusian Economic Research and Outreach Center “BEROC”, Deputy Director for Development, Associate Professor of Digital Economy Department, Faculty of Economics, Belarusian State University, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 2003-2007; PhD in Economics, Associate Professor, author of sections 2.7, 3.7; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: luzgina0330@gmail.com

Valentina LUKASHEVICH, Polessky State University, Chair of the Banking and Financial Markets Department; PhD in Economics; co-author of sections 1.1, 1.2; Republic of Belarus, Pinsk, e-mail: KBW-Pinsk@yandex.ru

Svetlana MALYKHINA, Member of Supervisory Board, Independent Director, BPS-Sberbank, worked at Banking Supervision units of the National Bank of the Republic of Belarus in 1998-2018; PhD in Economics; author of sections 3.4, 3.5, 3.6; co-author of section 3.3; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: s.malykhina@mail.ru

Irina MASKO, worked at the National Bank in 1993-2017, inter alia, as the 1st Director of the NB RB Museum and Head of Historic and Information Division in 1997-2017; co-author of section 3.2; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: mifconcordia@gmail.com

Natalya MENKH, worked at Belarusian Republican Bank of the State Bank of the USSR in 1980-1991, at the National Bank of the Republic of Belarus in 1991 – 2016, inter alia, as Head of the IT units and IT audit; since 2017 – at OJSC Center of Banking Technologies; author of section 3.11; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: mhnata@yandex.ru

Siarhei NIKIFARAU, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1993-2011, inter alia, as Head of Personnel Division, Human Resources Policy Department, in 2000-2009; author of section 2.4, co-author of section 2.3; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: s.v.nikiforov.1501@yandex.by

Tatyana NOVIK, Polessky State University, Senior Lecturer of Banking Department in 2006-2019, lecturer of special banking disciplines in Pinsk Accounting and Credit College in 1985-2006, Banking College, Higher Banking College; co-author of section 3.2; Republic of Belarus, Pinsk, e-mail: nov_tv1@mail.ru

Ivan PISCHIK, Member of Supervisory Board, Independent Director, JSC "Banks Processing Center", worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1991-2015, inter alia, as Head of Payment System Directorate in 2005 – 2015; PhD in Economics; author of section 3.10; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: pischik.ivan@yandex.ru

Natalya PRASOLOVA, Member of the Supervisory Board, Independent Director of Bank BelVEB OJSC, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1995 – 2010 as Deputy Director of Legal Department, Head of the Legal Directorate; co-author of sections 1.1, 2.3, compiler of the consolidated list of documents; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: prasolovanatalya@yandex.by

Oksana RUMYANTSEVA, Belarusian State Economic University, PhD in Economics, Associate Professor, Chair of the Currency Circulation, Credit and Stock Market Department; author of sections 2.5, 3.1; co-author of section 2.2; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: rumyanceva_o@bseu.by

Ludmila STEFANOVICH, Belarusian State University, Doctor of Economics, Professor, Department of Banking Economics, Member of the Supervisory Board, Independent Director of "Belinvestbank" JSC, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1993 - 2015; author of section 3.9; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: L.Stefanovich@tut.by

Anatoly TIKHONOV, Academy of Public Administration under the aegis of the President of the Republic of Belarus, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Economic Policy Department; Member of the Supervisory Board, Independent Director of JSC "Belagroprombank", in 1997 - 2004 – Advisor to the Chairman of the Board of the National Bank of the Republic of Belarus; author of sections 2.1, 3.12, 5.1 - 5.3, co-author of section 2.2, and conclusion; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: at64@rambler.ru

Felix CHERNYAVSKY, Belarusian State University, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Banking Economics Department, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1992 -1999, inter alia, as Head of the Banking Supervision Department and Economic Analysis and Forecasting Department, in 2004 - 2010 - Chairman of the Association of Belarusian Banks; co-author of sections 1.2, 3.3, 4.1; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: felix_ch@mail.ru

4.2. Развитие состава, основных характеристик, объемов услуг и операций банков

4.2.1 Трансформация состава банковских операций

Состав операций для банков, действовавших на территории БССР в декабре 1990 г., был определен в Законе СССР «О банках и банковской деятельности» от 11 декабря 1990 г. (Приложение А, № 50). Однако уже 14 декабря 1990 г. был принят Закон БССР «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», в котором за банками был закреплен принципиально схожий перечень операций (Приложение А, № 52). Отличия заключались в возможности для банков осуществлять лизинг, сделки на комиссионной основе, принимать на хранение ценности, осуществлять операции по обслуживанию участников внешнеэкономических связей на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь. Однако в белорусском законе отсутствовали: операции по ведению счетов клиентов и банков-корреспондентов; покупка и продажа в СССР и за границей драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой (Приложение Л, таблица Л.1).

Уже 9 декабря 1992 г. в Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» были внесены изменения, затронувшие, в том числе, состав банковских операций. Изменения коснулись операций с ценными бумагами, которые получили развернутую формулировку. Из их числа были исключены операции эмитентов, которые обслуживаются в этом банке. Также была определена возможность совершения операций по покупке и продаже иностранной валюты и осуществления других валютных операций на основании лицензии Национального банка, тогда как в предыдущей редакции операции с иностранной валютой были ограничены ее покупкой и продажей за счет банка.

Третья редакция Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» была принята 16 марта 1994 г. В ней операции по осуществлению расчетов и переводов по поручениям клиентуры дополнены кассовым обслуживанием клиентов, а в перечень банковских операций включена инкассация денежной выручки и перевозка ценностей.

Наиболее существенные изменения в перечень банковских операций внесены на основании Закона от 8 ноября 1994 г. № 3372-ХІІ. В данной четвертой редакции указанного выше банковского Закона разделены операции, осуществляемые банками на основании лицензии и на основании согласия Национального банка. Получили новую формулировку операции по привлечению средств и предоставлению кредитов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов, финансовый лизинг был отнесен к кредитным операциям, в единые валютные операции объединены операции по покупке-продаже валюты и обслуживанию участников внешнеэкономических связей, к лицензируемым операциям отнесены операции с драгоценными металлами в случаях, оговоренных действующим законодательством. К операциям, осуществляемым по согласованию с Национальным банком, были отнесены выдача за третьих лиц гарантий и обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, факторинг, операции с ценными бумагами, лизинг, сдача в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и драгоценностей.

Вынесение *операций с ценными бумагами* в отдельную категорию операций, осуществляемых с согласия Национального банка, вызвано необходимостью регламентации такого относительно нового для банков Беларуси вида деятельности, а также появлением системы нормативных и законодательных актов, регулирующих вопросы лицензирования операций с ценными бумагами на территории Республики Беларусь, включающей: Закон Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» (от 12 марта 1992 г., № 1512-ХІІ), Временное положение о порядке выдачи субъектам хозяйствования специальных разрешений (лицензий) на осуществление отдельных видов деятельности (от 16 октября 1991 г., № 386), Временный порядок лицензирования профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (от 29.12.1992 г.) и заменивший его затем Временный порядок лицензирования профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (от 31.03.1994 г.). В документах была законодательно определена сущность профессиональной деятельности с ценными бумагами, ее виды и зафиксирована необходимость лицензирования этой деятельности центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг. В мае 1992 г. была создана Государственная инспекция по ценным бумагам, подотчетная Совету Министров РБ¹³⁰, в перечень функций которой входило лицензирование профессиональных участников рынка ценных бумаг (Приложение Л, таблица Л.2).

С 2001 г. в Республике Беларусь вступил в силу Банковский кодекс, в котором: отдельные банковские операции получили уточненные формулировки, более полно отражающие их сущность; расширен перечень операций; выделена отдельная глава, посвященная лицензированию банковской деятельности, также отдельно выделены банковские операции и операции, которые банки и небанковские финансово-кредитные организации вправе осуществлять и которые регулируются отдельными нормативными актами. Отдельно валютные операции исключены из перечня операций банков и НКФО, поскольку в ст. 93 Банковского кодекса указано, что в лицензии, выданной Национальным банком, указываются банковские операции, на осуществление которых данный банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в Кодексе разделено с осуществлением расчетного и (или) кассового обслуживания, из общей формулировки «операции с драгоценными металлами в случаях, оговоренных действующим законодательством» выделены купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты); хранение драгоценных металлов и драгоценных камней, и в качестве возможных для проведения операций – операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не предусмотренные в перечне банковских операций. В Банковском кодексе появились новые операции: с использованием банковских пластиковых карточек, охрана принадлежащих банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрана штатных работников (Приложение Л, таблица Л.3).

Банковский кодекс РБ за время своего существования также претерпел изменения в части состава банковских операций и видов деятельности. К концу 2018 г. в перечень

¹³⁰Постановление Совета Министров РБ, Национального банка РБ от 22.05.1992 г. № 301 «Вопросы Государственной инспекции Республики Беларусь по ценным бумагам»

банковских операций вошли: доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления, выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег, выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета, перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Хранение драгоценных металлов и драгоценных камней как отдельная операция исключена из перечня банковских операций. Перечень видов деятельности, разрешенных для осуществления банками и НКФО, к настоящему времени существенно трансформировался в части определений и своего состава. Произшедшим изменениям способствовали развитие сферы безналичных расчетов, усложнение взаимодействия между экономическими субъектами, расширение каналов доступа к банковским продуктам и услугам (Приложение Л, таблица Л.4).

Таким образом, изменения в составе банковских операций, происшедшие в течение 1990 – 2018 гг., отражали необходимость приведения этих операций в соответствие с уровнем развития экономических отношений, использования в деятельности банков достижений в сфере информационных технологий, развития подходов к регулированию банков со стороны Национального банка, совершенствования системы нормативных актов, определяющих порядок осуществления отдельных видов деятельности.

4.2.2 Развитие подходов к характеристике основных операций банков

4.2.2.1 Кредитные операции банков

Общие подходы к вопросам кредитования были отражены в Законах «О Национальном банке Республики Беларусь», «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». На основе этих актов было принято Временное положение «О банковском кредите» (30.12.1993 г., № 250) (Приложение А, № 136). В нем банковский кредит был определен как движение ссудного капитала, предоставляемого банками займы за плату на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности и возвратности, в качестве субъектов кредитования обозначены юридические и физические лица. В качестве ресурсной базы кредитования указаны собственные источники, привлеченные денежные средства юридических лиц и вклады граждан, а также ресурсы, приобретенные у других банков. В Положении четко очерчивались цели предоставления ресурсов, отдельно было указано, что выданные кредиты, как правило, направляются на оплату расчетных документов за товарно-материальные ценности, произведенные затраты (работы), оказанные услуги, минуя расчетный счет заемщика. Использование кредита для покрытия убытков, осуществления взносов в уставные фонды или покупки акций банков и других субъектов хозяйствования не допускалось.

В течение 1992 – 1994 гг. начало свою работу значительное число банков, активизировалась их кредитная деятельность. На фоне экономического кризиса существенный прирост объемов кредитования в структуре активов банков в 1992 г. сменился их снижением в последующие два года, что было связано с необходимостью обеспечения погашения субъектами хозяйствования и населением уже существующей

задолженности, ростом процентных ставок в условиях высокой инфляции и повышения стоимости привлекаемых банками ресурсов для кредитования.

Нормы Временного положения просуществовали до вступления в силу с 26.04.1995 г. Положения о банковском кредите (утв. 23.03.1995, Протокол № 5) (Приложение А, № 299). В новом нормативном акте под банковским кредитом понималась основная форма кредита, при которой денежные средства предоставляются банками во временное пользование и за определенную плату на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности и возвратности. Цели кредитования были обобщены: кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и движением текущих и долгосрочных активов, вексельным обращением, выкупом государственного имущества, а также на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, потребительские и другие нужды. По длительности использования кредиты были разделены на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше года). В соответствии с Положением кредиты предоставлялись исключительно в безналичной форме строго в соответствии с кредитным договором на оплату акцептованных расчетных документов поставщика или документов заемщика (включая выставление аккредитива) за фактически отгруженные (полученные) материальные ценности, произведенные затраты (работы) и оказанные услуги (для субъектов хозяйствования, у которых оказание услуг является основным видом деятельности), минуя расчетный счет получателя кредита, непосредственно поставщику. В виде исключения в экономически обоснованных случаях предусматривалась возможность предоставления кредитов в виде наличных денежных средств (на закупку сельхозпродукции у граждан, выплату заработной платы, потребительские нужды). В первой редакции Положения был указан широкий перечень целей, на которые кредитование не допускалось: предварительные платежи по всем видам расчетов за товарно-материальные ценности и услуги; покрытие бесхозяйственности и убытков; осуществление взносов в уставные фонды банков и субъектов хозяйствования; покупка ценных бумаг, иностранной валюты; уплата страховых взносов и платежей; погашение заемщиком ранее полученных кредитов или уплата долга по кредиту за другого заемщика; налоговые платежи, включая налоги на экспорт и импорт, таможенные пошлины, налоги и сборы, телеграфные и почтовые расходы; другие платежи.

В течение 1995 – 2000 гг. в отмеченное Положение неоднократно вносились изменения и дополнения, принималась новая редакция. К 2000 г. были разделены цели кредитования физических и юридических лиц. В качестве целей кредитования физических лиц определены потребительские нужды, строительство, приобретение, ремонт и реконструкция жилых домов, квартир, садовых домиков, гаражей, а также другие цели, не противоречащие законодательству. Уточнено определение способов предоставления кредита: кредиты предоставляются в безналичной форме на цели, предусмотренные кредитным договором, минуя текущий счет заемщика, путем оплаты со ссудного (спецссудного) счета акцептованных расчетных документов поставщика или расчетных документов покупателя, оформленных в соответствии с законодательством, за фактически отгруженные или полученные материальные ценности и товары, выполненные работы, включая транспортные расходы и сумму налога на добавленную стоимость по приобретаемым ценностям (работам). Также редакция Положения от 2000 г. включала принципиально новый подход к классификации кредитов: долгосрочные кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов

юридических лиц, на срок до 5 лет, если иное не предусмотрено законодательством; краткосрочные кредиты юридическим лицам предоставляются на цели, связанные с созданием и движением их текущих активов в виде запасов и затрат, на срок до одного года; кредиты на приобретение объектов лизинга могут предоставляться на срок, превышающий 12 месяцев, но в пределах срока действия договора лизинга. Т.е. кроме четкого указания срока предоставления конкретизировалась цель кредитования.

В отличие от первой редакции, текст Положения к 2000 г. содержал указание на возможность направления кредитов на текущий (расчетный) счет заемщика (на восстановление затрат при ведении строительства хозяйственным способом, включая оплату труда), а также предоставления в виде наличных денежных средств либо зачисления в установленном законодательством порядке на текущие счета физических лиц (на выплату заработной платы, потребительские нужды, закупку у граждан сельскохозяйственной и другой продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет законодательством), но только в исключительных экономически обоснованных случаях. Кроме того, последняя редакция Положения о банковском кредите содержала указание на возможность предоставления краткосрочного кредита на выплату заработной платы по основной деятельности на срок до одного месяца при отсутствии у заемщика задолженности по ранее выданному кредиту на эту цель и по обязательным платежам в Фонд социальной защиты населения. Также была включена возможность осуществления за счет кредита предварительной оплаты или авансовых платежей при расчетах за кредитуемые товарно-материальные ценности, включая основные средства, работы и услуги. Для этого было необходимо разрешение руководителя банка или другого уполномоченного лица, и в соответствии с заключенными договорами предусматривалось исполнение обязательств: резидентами в сроки – не более 30 дней, нерезидентами – 60 дней после оплаты.

В соответствии с постановлением Правления НБ РБ от 27.01.2000 г. № 5.1 «Об итогах выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1999 г. и задачах банковской системы по реализации Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2000 год» для банков были установлены индикативные параметры минимально допустимого соотношения кредитов и активов, доли долгосрочных кредитов в кредитном портфеле, вложений в государственные ценные бумаги Республики Беларусь, максимально допустимой величины активов, размещенных за рубежом. Предусматривалось приведение структуры активов банков в соответствие с требованиями к 1 января 2001 г. Достижение индикативного параметра доли кредитов экономике на уровне не менее 60% от всей суммы активов в целом по банковской системе было достигнуто к 2004 г., учитывая наличие банков, находящихся в стадии ликвидации, и вновь образованных банков.

В 2000 г. Положение о банковском кредите утратило силу в связи с утверждением Правлением НБ РБ Правил предоставления кредитов банками Республики Беларусь от 18.05.2000 г. № 11.11 (Приложение А, № 618). В новых Правилах были сохранены нормы, касающиеся принципов кредитования, порядка предоставления кредитов, включая возможные исключения. Цели кредитования для различных категорий кредитополучателей были сформулированы достаточно широко: юридическим лицам кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и увеличением оборотных и внеоборотных активов; физическим лицам кредиты предоставляются в белорусских

рублях на потребительские цели и финансирование недвижимости. Предусмотренная ранее действовавшим Положением возможность предоставления кредитов юридическим лицам-резидентам РБ в национальной валюте, а при наличии у коммерческого банка лицензии на осуществление валютных операций – в иностранной валюте была исключена. Правила определяли возможность предоставления кредитов в иностранной валюте юридическим лицам для расчетов за кредитуемые ценности только с нерезидентами РБ. Новацией явилось для банков требование разработки внутренних документов, регулирующих процедуру кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей исходя из предоставленных лицензионных полномочий и уставов.

Правила предоставления кредитов утратили силу после введения в действие разработанных на основе вступившего в силу с 01.01.2001 г. Банковского кодекса Правил размещения банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита от 24.05.2001 г. № 116 (Приложение А, № 672). В данных правилах к субъектам кредитных отношений были отнесены НКФО, а также предусмотрено, что физическим лицам кредит предоставляется путем перевода со ссудного счета денежных средств на соответствующий счет торговой или другой организации на основании платежного поручения либо путем оплаты расчетного чека или выдачи чековой книжки. По заявлению физического лица допускалась выдача части кредита наличными деньгами.

Правила размещения банками средств в форме кредита от 2001 г. содержат его уточненную классификацию. По видам кредиты, как и в ранее действовавших нормативных актах, классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. Под краткосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок до двенадцати месяцев для целей, связанных с созданием и движением оборотных (текущих) активов, если иное не предусмотрено законодательством РБ. Кредиты на выплату заработной платы могут быть выданы на срок не более двух месяцев при отсутствии задолженности по обязательным страховым взносам. Срок кредита, предоставляемого на сезонные затраты по выращиванию молодняка животных, пушных зверей и рыбы, включая расходы по выплате заработной платы, может превышать общеустановленные сроки кредитования оборотных активов.

Под долгосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок до 6 лет для целей, связанных с созданием и движением внеоборотных (долгосрочных) активов, включая кредиты на приобретение объектов для последующей передачи их в финансовую аренду (лизинг), срок которых ограничивается сроком действия договора финансовой аренды (договора лизинга). Долгосрочные кредиты предоставляются, как правило, на реализацию проектов, связанных с созданием и увеличением производственных основных средств, если окупаемость проекта составляет не более 5 лет и погашение кредита обеспечивается в течение 6 лет со дня выдачи первой суммы кредита, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Правила размещения банками средств в форме кредита от 2001 г. действовали до 2003 г., внесенные в них корректировки и изменения распространили их действие на кредитные карточки; дополнили цели кредитования физических лиц в части финансирования недвижимости – в перечень кредитуемых объектов включено строительство (реконструкция), приобретение и ремонт объектов недвижимости; в суммы кредитов для выплаты заработной платы включены обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты

Республики Беларусь и подоходный налог, исчисляемый из размера заработной платы, а также расходы на выплату пособий и других выплат; выдача кредита физическому лицу по его заявлению наличными деньгами допускается в размере не более 50 базовых величин. В 2002 г. в Положение была введена возможность получения кредита для физических лиц на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений, ремонт жилых помещений и приобретение транспортных средств, потребительские нужды в безналичном порядке в иностранной валюте с последующей ее продажей на внутреннем валютном рынке. Полученные от продажи иностранной валюты белорусские рубли направлялись в безналичном порядке непосредственно на цели, предусмотренные кредитным договором, без зачисления их на счет кредитополучателя. Также допускалась выдача физическим лицам кредитов в иностранной валюте без ее продажи на внутреннем валютном рынке и проведение за счет кредита расчетов в порядке, установленном законодательством, с нерезидентами Республики Беларусь – продавцами транспортных средств на их счета, открытые за пределами Республики Беларусь, а также на счета их представительств и филиалов, открытые в банках РБ.

С 01.04.2004 г. вступила в силу Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата от 30.12.2003 г. № 226 (Приложение А, № 815). Инструкция определила новые подходы к классификации банковских кредитов. К краткосрочным кредитам отнесены кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, без ограничения по сроку, и иные кредиты, предоставленные на срок до двенадцати месяцев включительно, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов. К долгосрочным кредитам отнесены кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, без ограничения по сроку, а также иные кредиты, предоставленные на срок свыше двенадцати месяцев, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением текущих активов. Таким образом, основным признаком классификации кредитов субъектам хозяйствования определена цель кредитования. Подход к классификации кредитов физическим лицам сохранился – физическим лицам кредиты предоставляются на финансирование недвижимости и (или) на потребительские нужды.

В Инструкции впервые определены понятия «овердрафт», «овердрафтное кредитование», «синдицированный кредит», обозначены подходы к установлению признаков микрокредитования.

С 2007 г. был изменен подход к классификации кредитов – для целей финансовой и статистической отчетности, оценки кредитных рисков: к краткосрочным кредитам отнесли кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года; к долгосрочным кредитам отнесли все иные кредиты, кроме кредитов, предоставляемых по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, относимых к краткосрочным. Также уточнено, что краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) классифицируются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.

В 2018 г. вступила в действие Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденная постановлением Правления НБ РБ от 29.03.2018 г., № 149. В Инструкции введены понятия «грейс-период», «мультивалютная кредитная линия», «мультивалютный кредит», «рассрочка платежа по кредитному договору», «рефинансирование кредита», «транш кредита». В ней закреплена норма о том, что кредиты физическим лицам (включая транши кредитов по ранее заключенным кредитным договорам) предоставляются только в национальной валюте.

Институциональное развитие финансового рынка, появление широкой линейки кредитных продуктов, внедрение новых технологий, усложнение оценки кредитоспособности вызвали необходимость обеспечения информационной прозрачности кредитного рынка и формирования структуры, позволяющей преодолеть асимметричность информации и способствующей эффективному распределению кредитных ресурсов.

В целях снижения кредитных рисков и повышения эффективности работы банковской системы в Республике Беларусь 10.11.2008 г. был принят и с 21 августа 2009 г. вступил в силу Закон «О кредитных историях». Принятию Закона предшествовала значительная работа НБ РБ в 2006–2008 гг. по определению правовых и организационно-технических возможностей создания и функционирования бюро кредитных историй (кредитного регистра), установлению круга источников формирования его информационной базы, а также выявлению позиции заинтересованных государственных органов и банков по вопросам направленности его деятельности¹³¹.

На основании положений действовавшего в то время Указа Президента Республики Беларусь от 24 мая 1996 г. № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь» (в соответствии с которым банки обязаны были сообщать Национальному банку о выданных кредитах на сумму свыше 10 тыс. долл. США) и положений концепции проекта Закона «О кредитном бюро» при НБ РБ была создана структура, которая выполняла ряд функций государственного регистра по сбору и предоставлению сведений о таких кредитах. 28 ноября 2006 г. постановлением Правления НБ РБ № 196 утверждена Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений о кредитных договорах, в которой был определен порядок функционирования бюро кредитных историй при НБ РБ. При Национальном банке создана *система «Кредитное бюро»*. Расчетным центром НБ РБ был разработан программно-технический комплекс – автоматизированная информационная система представления и получения сведений о кредитах, – который начал работу с мая 2007 г. С этого времени банки начали представлять в Национальный банк в систему «Кредитное бюро» сведения о кредитах, имеющих сумму в эквиваленте не менее 10 тыс. долл. США с ежемесячным обновлением сведений. Полученный опыт был использован при подготовке законопроекта.

Первоначально источниками формирования кредитных историй выступали только банки. Расширение состава источников формирования кредитных историй рассматривалось в качестве перспективного этапа развития института бюро кредитных историй в РБ и связывалось с развитием электронного документооборота.

¹³¹ Шевко, А.Н. Бюро кредитных историй в Республике Беларусь: история создания и перспективы развития / А.Н. Шевко // «Банкаўскі веснік». – 2009. – № 19. – С. 44 – 51.

15 мая 2008 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 271 «О некоторых вопросах регулирования деятельности банков», который позволил обеспечить сбор информации и формирование кредитных историй по всем кредиторам.

В соответствии с постановлением Правления НБ РБ от 28 августа 2008 г. № 123 «О формировании кредитных историй и предоставлении сведений, содержащихся в них» с 1 января 2009 г. в кредитные истории включаются сведения обо всех кредитах, внесены изменения в регламент представления банками сведений в систему «Кредитное бюро».

В целях реализации норм Закона «О кредитных историях» от 10 ноября 2008 г. принято постановление Правления НБ РБ № 67 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов» от 27 мая 2009 г., в соответствии с которым с 21 августа 2009 г. начато аккумулирование информации не только по кредитным договорам и договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, но и по договорам займа, залога, гарантии и поручительства. Автоматизированная информационная система НБ РБ, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов, переименована в Кредитный регистр.

С 06.06.2012 г. вступило в силу постановление Правления НБ РБ от 4 ноября 2011 г. № 499 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67», в соответствии с которым предусмотрена возможность предоставления пользователям кредитных историй, не являющимся банками, кредитных отчетов по запросу в электронном виде.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» с 1 января 2015 года источниками формирования кредитных историй также являются микрофинансовые организации.

С 23 августа 2018 г. в соответствии с Законом РБ от 13 ноября 2017 г. № 68-3 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О кредитных историях» источники формирования кредитных историй дополнены лизинговыми организациями и ОАО «Банк развития Республики Беларусь», в состав кредитных историй начато включение сведений о договорах лизинга и факторинга. Принятие данного Закона позволило обеспечить большую полноту и достоверность информации, характеризующей кредитоспособность субъектов кредитных историй, снижение кредитных рисков, развитие финансового рынка и института надзора за ним, повышение устойчивости финансовой системы в целом. Обновленные нормы Закона реализованы в постановлении Правления НБ РБ от 22 июня 2018 г. № 291 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов», в котором определены порядок представления сведений, входящих в состав кредитной истории; порядок формирования, изменения и дополнения кредитных историй Национальным банком РБ, а также предоставления кредитных отчетов.

Внесенные законодательные изменения, касающиеся расширения информационной базы и упорядочения взаимоотношений между участниками кредитного процесса, способствуют росту финансовой дисциплины субъектов рынка, повышению эффективности управления кредитным риском.

4.2.2.2 Депозитные операции

В Законе «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» от 14.12.1990 г. № 465-ХІІ определено, что банки могут принимать и размещать вклады

(депозиты). В соответствии с разделом 5 «Вклады физических лиц. Защита интересов вкладчиков» физические лица имели возможность помещать денежные средства во вклады в Сберегательный банк БССР или любой другой коммерческий банк. При этом государством гарантировалась полная сохранность денежных средств и других ценностей физических лиц, вверенных только учреждениям Сберегательного банка, и выдача их по первому требованию вкладчиков. На государство не возлагалась ответственность по обязательствам других банков, кроме Сберегательного банка, по вкладам граждан. Все иные коммерческие банки были обязаны страховать вклады населения в порядке и на условиях, определяемых Национальным банком. Эти положения Закона действовали до утраты его действия.

В 1994 г. в соответствии с новой редакцией Закона был введен запрет на привлечение средств во вклады и в депозиты без получения лицензии НБ РБ.

В Банковском кодексе (25.10.2000 г., № 441-3) формулировка операции была уточнена – конкретизированы собственники привлекаемых банком ресурсов: к банковским операциям относилось привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Сохранность и возврат вкладов физических лиц гарантировалась государством только в государственных банках и банках, в уставном фонде которых государству принадлежало более пятидесяти процентов голосующих акций. В последующем в Кодекс были внесены изменения, вопросы гарантирования вкладов (депозитов) были полностью вынесены за его рамки: для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

В Банковском кодексе в качестве видов договоров банковских вкладов (депозитов) указаны: договор банковского вклада (депозита) до востребования; договор срочного банковского вклада (депозита); договор условного банковского вклада (депозита). Данное положение не изменялось с момента вступления в силу Банковского кодекса.

В условиях высокой долларизации и краткосрочного характера вкладов (депозитов) населения, привлекаемых по высоким процентным ставкам, Национальным банком начата реализация стратегии по повышению устойчивости ресурсной базы банков посредством увеличения доли долгосрочных вкладов (депозитов) [4]. 11 ноября 2015 г. был принят и вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)», в соответствии с которым было установлено, что договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на: безотзывные – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события); отзывные – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) по требованию вкладчика до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события). Соответствующие изменения внесены в Банковский кодекс.

Также в соответствии с Декретом № 7 доходы в виде процентов, полученных физическими лицами по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, находящихся на территории

Республики Беларусь, были определены в качестве налоговой базы подоходного налога с использованием дифференцированного подхода в зависимости от срока размещения средств на счете и валюты вклада. При этом уплата налога предусматривается в случае, когда в соответствии с договором фактический срок размещения денежных средств на банковском счете в белорусских рублях составляет менее одного года, а в иностранной валюте – менее двух лет и если такие доходы начислены по процентной ставке, превышающей размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования.

Целью введенных изменений было формирование устойчивой долгосрочной ресурсной базы банков. Меры, принимаемые в рамках данного Декрета, позволили снизить зависимость состояния ресурсной базы банков от влияния спекулятивных настроений и ориентировать вкладчиков на открытие безотзывных вкладов (депозитов) в национальной валюте с существенно большими процентными ставками. Итогом новаций стало увеличение доли безотзывных вкладов (депозитов) в общей сумме привлеченных (новых) срочных вкладов (депозитов) за 2019 по сравнению с 2016 г. на 12,3 пп. в национальной валюте (с уровня 19,6% до 31,9%), на 23,7 пп. в иностранной валюте (с 30,6% до 54,3%).

4.2.2.3 Операции с использованием банковских платежных карточек

Нормы, регулирующие совершение операций с новым инструментом осуществления платежей и расчетов в РБ, появились в Положении о безналичных расчетах в Республике Беларусь (06.01.1994 г., № 256). Дополнение к Положению № 11, (утв. 04.10.1995 г., протокол № 21) содержало главу XIII «Расчеты банковскими пластиковыми карточками» (Приложение А, № 221). Согласно утвержденному документу, банковская пластиковая карточка – средство совершения безналичных платежей за товары и услуги, выполнения вкладных операций, получения наличных денег физическими и юридическими лицами. Вопросы обращения карточек регулировались Положением о безналичных расчетах с дополнениями, а также правилами проведения расчетов, установленными в международных или национальных платежных системах, использующих в расчетах банковские пластиковые карточки при условии ссылки на них в соответствующих договорах (соглашениях) между участниками системы расчетов. В Дополнении к Положению были выделены следующие виды карточек:

- дебетная, предназначенная для совершения платежей за товары и услуги, а также получения банковских услуг за счет собственных средств клиента;
- дебетно-кредитная, предназначенная для совершения платежей за товары и услуги, а также получения банковских услуг как за счет собственных средств клиента, так и, в отдельных случаях, за счет кредита, предоставляемого банком-эмитентом;
- кредитная карточка, предназначенная для совершения платежей за товары и услуги, а также получения банковских услуг за счет кредита, предоставляемого банком-эмитентом клиенту.

Банкам, осуществляющим расчеты с использованием банковских пластиковых карточек, было предписано до 31 декабря 1995 г. получить разрешение НБ РБ на право осуществления таких операций.

В течение 1997 – 1999 гг. отдельные вопросы регулирования выпуска в обращение (эмиссии) и осуществления операций по обслуживанию банковских пластиковых карточек

на территории РБ были включены в Положение НБ РБ от 31.01.1997 г. № 849 «О безналичных расчетах в Республике Беларусь» (Приложение А, № 396). В новом Положении расчеты с использованием карточек были отнесены к формам безналичных расчетов. Банковская пластиковая карточка определялась, как персонифицированное средство совершения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления других операций. По функциональным характеристикам карточки подразделялись на кредитные и дебетовые с возможностью совмещения этих функций по усмотрению банка-эмитента. В зависимости от владельца счета были выделены личные и корпоративные карточки.

Кроме того, вопросы обращения карточек регулировались Положением Национального банка от 1 декабря 1998 г. № 128 «О порядке эмиссии банковских пластиковых карточек и осуществления операций, совершаемых с их использованием» (Приложение А, № 450). В Положении определены новые термины: «авторизация», «банк-эквайер», «банкомат», «импринтер», «эквайринг», «электронный терминал». Классификация карточек дополнена их видами в зависимости от эмитента: карточка Системы и Частная карточка.

В 2000 г. Постановлением НБ РБ № 8.1 в Положение введено понятие «Небанковская пластиковая карточка» – пластиковая карточка, выпущенная в обращение юридическим лицом, не являющимся банком, и предоставляющая держателям карточек возможность приобретать товары (оплачивать услуги) на предприятиях торговли (сервиса), принадлежащих данному юридическому лицу.

В соответствии со вступившим в силу с 01.01.2001 г. Банковским кодексом банковская пластиковая карточка – персонифицированное либо неперсонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством РБ, карточка является платежным инструментом, операции по выпуску в обращение банковских пластиковых карточек осуществляются банком-эмитентом на основании лицензии НБ РБ.

В июле 2001 г. вступили в силу Правила осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек, разработанные с учетом положений введенного в действие Банковского кодекса (Приложение А, № 663). В Правилах платежные системы на основе карточек разделены на внутренние и международные, введено понятие «предоплаченная карточка», уточнено понятие «банк-эквайер». В дальнейшем дополнениями к Правилам установили, что эмиссию и эквайринг осуществляют банки; распространение карточек осуществляют банки и иные юридические лица; деятельность по операциям с карточками банки осуществляют в пределах полномочий, предоставленных имеющимися у них лицензиями НБ РБ. Также был определен перечень операций с карточками – выпуск карточек в обращение (эмиссия), распространение, операции с использованием карточек, эквайринг. Вносятся новые признаки классификации – в зависимости от сведений, записанных на носителе информации, были выделены: карточки, содержащие сведения, позволяющие эмитенту идентифицировать держателя; карточки с полным учетом операций, которые содержат информацию, позволяющую идентифицировать держателя и сумму денежных средств, в пределах которой держатель может осуществлять операции; карточки электронных денег. На карточках электронных денег записаны в электронном виде обязательства эмитента перед держателем в денежном выражении.

В 2004 г. вступило в силу постановление Правления НБ РБ от 30 апреля 2004 г. № 74 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками» (Приложение А, № 838). В соответствии с новой Инструкцией банковская пластиковая карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством РБ. К операциям с карточками отнесены: эмиссия, процессинг, эквайринг, использование карточек. Введены понятия «система расчетов с использованием карточек», «владелец, участники, члены системы», «банк-агент», «процессинг», «процессинговый центр», «авторизация», «платежно-справочный терминал самообслуживания», в дальнейших редакциях – «ПИН-код», «заготовка карточки».

В 2013 г. были внесены изменения в Банковский кодекс (Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 416-3), в соответствии с которыми банковская платежная карточка была обозначена как платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством РБ. 18 января 2013 г. на основании внесенных изменений было принято постановление Правления Национального банка РБ, утвердившее Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками (Приложение А, № 1293). Инструкция определяла порядок эмиссии банками и НКФО РБ банковских платежных карточек, проведения эквайринга, осуществления расчетов по операциям при использовании карточек юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами. Новые термины Инструкции – «корпоративная дебетовая карточка», «корпоративная кредитная карточка», «личная дебетовая карточка», «личная кредитная карточка», «бесконтактная карточка», «блокировка карточки», «виртуальная карточка», «кобрендинговая карточка», «кобейджинговая карточка», «компрометация карточки», «кредитовая авторизация», «мошеннические действия держателя карточки», «неурегулированный остаток задолженности клиента».

В настоящее время в Банковском кодексе банковская платежная карточка определена как платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством.

4.2.3 Динамика банковских операций

В результате принимаемых мер по развитию банковского сектора доля кредитов по отношению к ВВП страны ежегодно повышалась, достигнув максимума в 2010 г. – на уровне 52,1% (Приложение М, рисунок М.2). Начиная с 2012 г. данный показатель имеет значения, стабильно превышающие уровень 35%. С 2012 г. на рынке финансового посредничества РБ существенное развитие получила деятельность ОАО «Банк развития Республики Беларусь», основной целью функционирования которого является совершенствование финансирования государственных программ и социально значимых инвестиционных проектов. Если с момента его создания во втором полугодии 2011 г. решались организационные вопросы, то начиная с 2012 г. в связи с приобретением Банком

развития значительного объема активов банков, связанных с финансированием государственных программ, роль Банка развития возростала [4].

Вместе с тем доля кредитов в активах банков характеризуется неоднозначными тенденциями на фоне процессов в экономике (Приложение М, рисунок М.1). Так, падение удельного веса кредитования в активных банковских операциях в 1995 г. до 30% (против 69% в 1993 г.) вызвано в существенной мере удорожанием кредитных ресурсов – уровень ставки рефинансирования на 01.01.1995 г. достиг 480% в связи с задачей по ограничению критической в тот период инфляции¹³². Постепенное обеспечение сбалансированности экономики и снижение ставки рефинансирования стимулировало кредитную активность и соответствующее повышение доли кредитных операций в активах банков. Ее максимальное значение на уровне 76,4% было достигнуто на 01.01.2011. Однако негативные явления во внешней торговле и на валютном рынке, а также рост стоимости кредитов, ограничение кредитования в иностранной валюте (в пакете стабилизирующих общеэкономических мер) вновь привели к снижению доли кредитов в активах до 57% к концу 2012 г. [43, с. 26]. Начиная с 2015 г. удельный вес кредитных операций в банковских активах с учетом отмеченных выше условий деятельности банков находится на уровне 60 – 65%.

Традиционно высокая доля кредитов в требованиях банков к экономике (96 – 97%) начиная с 2010 г. имеет тенденцию последовательного снижения (до 88,5% на 01.01.2020 г.) за счет прежде всего наращивания объемов операций по факторингу и лизингу, займов, вложений средств в ценные бумаги субъектов и др. (Приложение М, рисунок М.2).

Банковские вклады (депозиты) по отношению к ВВП демонстрируют в целом рост (с 6,2% в 1992 г. до 18 – 21% начиная с 2016 г.) за исключением кризисных периодов и периодов резких колебаний курсов валюты. Если рассматривать этот показатель на фоне доли вкладов (депозитов) в пассивах банков, выявляется некоторая тенденция снижения доли вкладов (депозитов) в банках при их росте в ВВП, что может объясняться превышением темпов роста активов банков над темпами роста ВВП. В целом данные депозитные показатели имеют однонаправленную тенденцию, основное влияние на которую оказывает процентная политика и состояние валютного рынка (Приложение М, рисунок М.5).

4.2.4 Перспективы развития операций банков

Перспективы институционального развития банковского сектора определены в Стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г., а также Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 гг. (Приложение А, № 1437, 1467). В качестве основной цели развития финансового рынка обозначена его качественная трансформация, повышение стабильности и эффективности функционирования, направленные на рост экономики и благосостояния населения. Развитие конкуренции в банковском секторе экономики и внедрение современных технологий будут способствовать уменьшению стоимости и повышению доступности банковских услуг. Предполагается проведение либерализации правового регулирования в части предоставления банкам самостоятельности в определении порядка осуществления банковских операций, в том числе финансирования под уступку денежного требования (факторинг), проведения денежных переводов и документарных операций.

¹³² Потребительские цены за 1994 г. увеличились в 20,6 раза (см. раздел 2.5 настоящего отчета).

Для достижения указанной цели предусмотрено решение задач формирования полноценного, структурно развитого финансового рынка на основе обеспечения ускоренного развития небанковских секторов финансового рынка, совершенствования линейки банковских продуктов, активного использования и развития новых цифровых технологий во всех секторах финансового рынка; снижения валютизации, применения директивного кредитования, ликвидации диспропорций в распределении финансовых ресурсов между секторами экономики; активизации сберегательного процесса, вовлечения в него широких слоев населения и возрождения долгосрочных форм сбережений за счет разработки и внедрения надежных, ликвидных и доходных финансовых инструментов, отвечающих потребностям рынка (включая небанковские), повышения финансовой грамотности населения, роста доступности финансовых продуктов.

Развитие банковского сектора планируется на основе совершенствования бизнес-процессов банков, внедрения цифровых технологий, расширения и адаптации пакетов услуг к нуждам клиентов.

В целях развития системы безналичных расчетов по розничным платежам планируется увеличение доли безналичных расчетов, применение современных технологий и способов оплаты, в том числе бесконтактных платежей с использованием банковских платежных карточек.

Планируется реализация мероприятий по развитию среды ипотечного кредитования на рыночных условиях в рамках совершенствования инструментов финансирования жилищного строительства:

- создание агентства по ипотечному жилищному кредитованию, основной целью деятельности которого станет покупка у банков прав требований по долгосрочным ипотечным кредитам и эмиссия облигаций, обеспеченных правом требования по указанным кредитам;

- совершенствование законодательства, регулирующего отношения между банком - первоначальным кредитором, агентством по ипотечному кредитованию и физическим лицом - кредитополучателем, в том числе в целях более эффективной реализации права банка-кредитора на заложенное имущество, а также определения стандартных условий в договорах ипотечного кредитования, уступки требования и агентском соглашении.

Реализация мероприятий, предусмотренных в Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг., в рамках межбанковской системы идентификации позволит клиентам банков осуществлять широкий спектр банковских операций дистанционно, не приходя в банк, что приведет к сокращению операционных издержек банков и, соответственно, к снижению стоимости банковских услуг. Это повысит доступность финансовых услуг для населения и организаций.

4.2.5 Выводы

В процессе формирования и развития национальной банковской системы шла позитивная в целом трансформация банковских операций – расширение состава, основных характеристик, объемов услуг и операций банков.

Изменения в составе банковских операций, происходившие в 1990–2019 гг., отражали необходимость их соответствия уровню развития экономических отношений, использование в деятельности банков достижений в сфере информационных технологий, развитие подходов к регулированию со стороны Национального банка,

совершенствование системы нормативных актов, определяющих порядок осуществления отдельных видов деятельности.

Для этапов 1991 – 1995 гг. и 1996 – 2000 гг. характерны процессы становления и совершенствования банковского законодательства. В этот период закреплена обязательность лицензирования банковской деятельности, определена возможность совершения ряда операций по согласованию с НБ РБ. Операции с ценными бумагами вынесены в отдельную категорию, положено начало формированию финансового рынка РБ. Для банков введены индикативные параметры минимально допустимого соотношения кредитов и активов, доли долгосрочных кредитов в кредитном портфеле, вложений в государственные ценные бумаги РБ, максимально допустимой величины активов, размещенных за рубежом.

В течение 2000 – 2005 гг. расширяется перечень банковских операций, определены новые подходы к классификации банковских кредитов.

Этап 2006 – 2010 гг. включает переход к единой лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности. Для целей финансовой и статистической отчетности, оценки кредитных рисков корректируется подход к классификации банковских кредитов.

На современном этапе развития (2011 г. – наст. время) в условиях высокой долларизации и краткосрочного характера вкладов (депозитов) населения Национальным банком начата реализация стратегии по повышению устойчивости ресурсной базы банков посредством увеличения доли долгосрочных вкладов (депозитов). Формируются условия функционирования рынка проблемных активов: вопросы урегулирования проблемной задолженности банков, высвобождения источников для кредитования платежеспособных сельскохозяйственных организаций призвана решить передача части проблемных активов созданному в июле 2016 г. ОАО «Агентство по управлению активами».

Развитие характеристик кредитных операций связано с расширением объектов кредитования, изменениями в подходах к классификации кредитных операций, модификации в характеристиках депозитных операций. Они определяли необходимость стабилизации и повышения устойчивости ресурсной базы банков. Развитие расчетных операций было в первую очередь связано с совершенствованием информационных технологий, расширением на этой основе линейки банковских продуктов, развитием каналов доступа к банковским услугам. Изучение эволюции состава банковских операций, характеристик, целей, видов, особенностей кредитных, депозитных операций, операций с использованием банковских платежных карточек позволило сформировать информационную базу нормативных и законодательных актов, проследить развитие подходов к их регулированию со стороны НБ РБ. Новизна проведенного исследования заключается в систематизации, последовательном анализе трансформации банковских операций под влиянием регулирующих мер со стороны НБ РБ, выявлении их сущности, отличительных признаков, причин и результатов.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	10
1 Условия формирования Национального банка Республики Беларусь	12
1.1 Законодательные акты, экономические программы и мероприятия, предопределившие формирование Национального банка	12
1.2 Банковская система Белорусской ССР	25
2 Общая институциональная эволюция Национального банка.....	38
2.1 Цели и задачи Национального банка.....	38
2.2 Структура основных функций Национального банка.....	45
2.3 Управление и организационная структура Национального банка	57
2.4 Формирование кадрового потенциала Национального банка.....	70
2.5 Режимы монетарной политики	91
2.6 Статистическая деятельность Национального банка.....	109
2.7 Национальный банк в системе международных финансовых отношений.....	127
3 Трансформация функций и инструментов Национального банка.....	143
3.1 Регулирование кредитно-депозитного рынка	143
3.2 Организация и регулирование наличного денежного обращения	170
3.3 Организация банковского надзора	191
3.4 Внедрение корпоративного управления в банках.....	205
3.5 Организация контроля нелегальных доходов	228
3.6 Мониторинг финансовой стабильности	238
3.7 Валютное регулирование и валютный контроль	247
3.8 Участие Национального банка в организации и регулировании рынка ценных бумаг	275
3.9 Бухгалтерский учет и отчетность.....	287
3.10 Организация платежно-расчетных отношений.....	304
3.11 Информационные технологии	328
3.12 Анализ и прогнозирование денежно-кредитных пропорций. Исследовательская деятельность	344
3.13 Регулирование деятельности некредитных финансовых организаций.....	363
4 Институциональное развитие банковского сектора Республики Беларусь	379
4.1 Тенденции структуры и масштаба банковского сектора.....	379
4.2 Развитие состава, основных характеристик, объемов услуг и операций банков..	397
5 Современные тенденции и вызовы Национальному банку Республики Беларусь....	413
5.1 Общие подходы и классификация современных вызовов и угроз.....	413

5.2 Ретроспективный анализ внутренних и внешних вызовов и характера реагирования на них Национальным банком.....	416
5.3 Видение подходов реагирования Национального банка на существующие вызовы	420
Заключение.....	423
Список использованных источников.....	464
Приложение А Сводный список документов.....	481
Приложение Б Деятельность Ассоциации белорусских банков	643
Приложение В Белорусские памятные монеты – победители международных нумизматических конкурсов.....	646
Приложение Г Динамика макроэкономических, монетарных показателей и индикаторов валютного рынка Республики Беларусь.....	652
Приложение Д Структура и принципы построения Плана счетов бухгалтерского учета для Национального банка и Плана счетов бухгалтерского учета для банков Республики Беларусь.....	658
Приложение Е Перечень Национальных стандартов финансовой отчетности	661
Приложение Ж Справочная информация о развитии информационных технологий в Национальном банке Республики Беларусь за период 1991 – 2018 гг.....	662
Приложение И Информация о развитии исследовательской и прогнозно-аналитической деятельности Национального банка Республики Беларусь.....	666
Приложение К Динамика показателей развития банковской системы Республики Беларусь.....	676
Приложение Л Сравнительная характеристика состава банковских операций в законодательных актах Республики Беларусь.....	696
Приложение М Динамика показателей развития операций банков Республики Беларусь.....	709
Приложение Н Список членов Правления Национального банка за период с 1991 по 2018 гг.	714
Приложение Р Динамика показателей деятельности некредитных финансовых организаций Республики Беларусь	726
Приложение С Опыт развития информационных технологий до создания Национального банка	728
Приложение Т Главные направления денежно-кредитной политики БССР на II полугодие 1991 г.	731
Приложение У Письма о порядке замены дефектных расчетных билетов Национального банка	733