

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 Институциональное развитие банковского сектора Республики Беларусь

4.1 Тенденции структуры и масштаба банковского сектора

4.1.1 Периодизация развития банковского сектора Беларуси

Банковский сектор РБ развивался в условиях смены экономической парадигмы под влиянием внутренних и внешних общеэкономических процессов.

Первая периодизация развития банковской системы уже в суверенной стране нашла отражение в Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 – 2010 гг. (Приложение А, № 738).

Начальный этап развития (1991 – 1995 гг.) – период глубокого экономического кризиса и формирования двухуровневой банковской системы.

Разрыв экономических связей, сложившихся между бывшими республиками СССР, ухудшение для Беларуси условий внешней торговли в связи с применением во внешнеэкономических отношениях мировых цен (особенно на энергоносители) и другие факторы привели: к снижению за 1992 – 1995 гг. реального ВВП на 33,9% (или на 9,8% в среднем за год), реальных доходов населения – на 38% (или на 11,3% в среднем за год), снижению валовой продукции промышленности – на 38%, сельского хозяйства – на 40,3%, к увеличению отрицательного сальдо торгового баланса товарами и услугами в 1995 г. до 483,3 млн. долларов США, к росту потребительских цен в среднем за год в 12,7 раза, к снижению курса белорусского рубля к доллару США в среднем за год в 16,2 раза (Приложение А, № 738).

С 1991 г. наряду с созданием банков на базе республиканских и региональных структур бывших банков СССР, расположенных на территории РБ, происходило образование банков, учредителями которых стали органы государственного управления, крупные предприятия и отдельные предприниматели. К концу 1991 г. завершилась реорганизация всех пяти республиканских банков, входящих в систему специализированных банков СССР¹²⁷. Она осуществлялась при активном участии НБ РБ, который при этом в конечном итоге осуществил официальную регистрацию соответствующих банков. На 1 января 1992 г. в Беларуси функционировало 25 коммерческих банка, включая Государственный коммерческий Сберегательный банк¹²⁸.

Первая редакция Закона «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» (от 14.12.1990 г.) не определяла минимальное количество акционеров банка и максимально возможную долю их участия в капитале. В период до 1994 г. были зарегистрированы АКБ «Альянс» (рег. № 30, 09.04.1993 г.), акционерами которого стали два субъекта хозяйствования (Нижевартовский АК банк «Альянс» и белорусская компания «Рудольф Риглер Ш») и Минский частный банк Андрея Климова (рег. № 39, 14.03.1994 г.).

Формирование комплекса регулирующих норм НБ РБ в этот период находилось на стадии активного становления, учитывающего первый опыт и риски рыночной экономики. Уже в 1994 г. в указанный Закон были внесены изменения в части требования к образованию Уставного фонда банка за счет средств не менее чем трех участников и права владения не более чем 35% уставного фонда. В качестве исключения были выделены банки, создающиеся с участием государства. В этот же период Национальным

¹²⁷ Процесс реорганизации в 1991 г. пяти республиканских банков, входящих в систему специализированных банков СССР, исследован в разделе 1.2.3 настоящего отчета.

¹²⁸ Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991–2000. – в 2-х т.

банком был установлен размер минимального уставного фонда – для коммерческих банков и филиалов иностранных банков в сумме, эквивалентной 500 тыс. долл. США, для банков, создаваемых для обслуживания малого бизнеса и мелкого предпринимательства, – 200 тыс. долл. США. Ранее установленный норматив составлял 600 млн. руб. Новые требования вступили в силу с 01.02.1994 г. Нарастание уставного капитала банка происходило в этот период преимущественно за счет проведения дополнительной эмиссии акций¹²⁹.

По состоянию на 01.01.1994 г. в республике функционировало 30 банков, включая филиал украинского банка «ИНКО», а уже через год, на 01.01.1995 г., банков было 48, в том числе два филиала иностранных банков: («ИНКО» и филиал «Мосбизнесбанк»). Пик банковского учредительства в Беларуси достигнут в 1994 г. В этом году зарегистрировано 19 вновь созданных банков. Число участников банковского рынка достигает максимума в белорусской истории. (Приложение К, рисунок К.1). Число структурных подразделений банков увеличилось до 531, включая 152 отделения Сбербанка. Также в сеть учреждений Сбербанка входили 2563 филиала и 246 агентств. Значительный прирост количества банков в 1993 – 1994 гг., свидетельствующий о наличии потребностей в банковских услугах в связи с переходом к рыночным товарно-денежным отношениям, был обусловлен также невысокими первоначально требованиями к величине минимального размера уставного капитала банков на фоне существенных темпов инфляции. В качестве учредителей банков в тот период выступали колхозы, агропромышленные объединения, предприятия малого бизнеса, индивидуальные предприниматели, частные лица.

Чтобы обеспечить надежность банков и обезопасить вклады населения, НБ РБ усиливает требования к минимальному размеру уставного фонда. Решением заседания Исполнительного комитета правления Национального банка от 12.08.1994 г. (протокол № 2) с 1 сентября 1994 г. установлен минимальный размер уставного фонда вновь создаваемых коммерческих банков в размере, эквивалентном 2 млн. ЭКЮ, для банков со 100-процентным иностранным капиталом, филиалов иностранных банков и совместных банков - в сумме, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ. Порядок расчета эквивалентного соотношения размера уставного фонда банка, выраженного в белорусских рублях и ЭКЮ, был дополнительно разъяснен в Методических указаниях Национального банка № 426 от 08.11.1994 г.

Вместе с тем новые требования НБ РБ по повышению капитализации банков создали препятствие для продолжения самостоятельной деятельности мелких и средних банков, образованных за счет привлечения частного капитала и капитала коммерческих организаций. Поэтому в марте 1995 г. НБ РБ несколько смягчил требования к формированию уставного капитала в связи с неоднократными обращениями банков и их ситуацией с ресурсами. Действующим банкам было предписано в срок до 1 марта, 1 июля 1995 г. и до 1 января 1996 г. в обязательном порядке увеличить уставный фонд соответственно до размеров, эквивалентных 600, 1100 и 2000 тыс. ЭКЮ.

Несмотря на предоставление льготного периода в наращивании величины уставного капитала банков, определение последовательных этапов его увеличения, не все учредители имели возможность выполнить новые нормативы – к концу 1995 г. это удается только 18 банкам. Отдельные банки вынуждены начать процесс самоликвидации,

¹²⁹ Исследование становления и развития всей системы банковского надзора отражено в разделах 3.3 – 3.7 настоящего отчета.

другие, чтобы остаться на рынке, идти на слияние с более крупными конкурентами. За 1995 г. общее количество действующих банков несколько сократилось. Это произошло за счет присоединения Витебского коммерческого банка «Виткомбанк» к АКБ «Белбизнесбанк», Брестского коммерческого банка «Вестбанк» к АКБ «Приорбанк», АКБ «Амкодорбанк» к АКБ «Белвнешэкономбанк» в качестве отделения, АКБ «Белмедбанк» к АКБ «РРБ-Банк», объединения Минского коммерческого банка «Беларусь» со Сбербанком. В 1996 г. в состав вновь образованного АКБ «Беларусбанк» в качестве отраслевых управлений вошли АКБ «Белсвязьбанк» и АКБ «Белжелдорбанк» (Приложение К, таблица К.1).

За 1991 г. НБ РБ зарегистрировал 25 банков, за период 1992 – 1995 гг. – 30 банков. До 01.01.1996 г. в процессе самоликвидации и реорганизации прекратили существование 12 банков. Несмотря на количественный рост банков, общее ухудшение макроэкономических условий привело к резкому снижению важнейших макропараметров банковской системы по отношению к ВВП. Так, за 1991 – 1995 гг. значительно снизились совокупные активы (пассивы) банков относительно номинального ВВП, кредиты банков реальному сектору экономики, общая капитализация банковской системы.

В этих условиях, с целью ограничения негативных процессов в развитии банковской системы, государственное регулирование деятельности коммерческих банков становилось более активным. В 1991 – 1993 гг. НБ РБ разработаны или актуализированы положения о порядке создания и ликвидации коммерческих банков на территории страны; рекомендации о порядке создания и регистрации на территории Республики Беларусь иностранных банков, банков с участием иностранного капитала и филиалов (представительств) иностранных банков; правила регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков.

Вместе с тем в течение указанного периода в Беларуси возник целый ряд финансовых компаний, которые привлекали во вклады и депозиты денежные средства населения и средства юридических лиц под высокие процентные ставки, а также совершали другие финансовые операции. Эти компании проходили регистрацию в исполкомах, не имели лицензий на привлечение денежных средств, их деятельность не регулировалась надлежащим образом со стороны государственных органов управления. В этих условиях ряд финансовых компаний приобрел черты финансовых пирамид.

Таким образом, начальный этап становления банковской системы РБ осуществлялся в период перехода от плановой системы к рыночной, содержанием которого является первоначальное накопление капитала и процесс разгосударствления. В банковском бизнесе Беларуси обозначились пять основных типов банков, которые действовали как универсальные кредитные учреждения:

- коммерческие банки, возникшие на основе реорганизации спецбанков. Обновленные старые банки стали играть роль системообразующих банков;
- система государственного сберегательного банка в результате преобразования Сбербанка периода перестройки;
- корпоративные банки, возникшие преимущественно на базе министерского и ведомственного капиталов;
- региональные банки, возникшие на базе коммерциализации ресурсов отделений бывшего Жилсоцбанка СССР и региональных ресурсов в соответствии со структурой экономики соответствующего региона;

- мелкие частные банки, возникшие на основе доходов предпринимательских структур.

Следующий этап развития (1996–2000 гг.) – этап, в течение которого начали создаваться предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации, в том числе в банковской системе.

За 1996–2000 гг. прирост реального ВВП составил 36% (6,3% в среднем за год), продукции промышленности – 65% (10,5% в среднем за год), реальных доходов населения – 73% (11,6% в среднем за год), экспорта товаров и услуг – 52%, импорта товаров и услуг – 44%. Темпы роста потребительских цен в среднем за год снизились в 5,9 раза.

В целом это создавало благоприятные предпосылки для развития банковского сектора. Ряд макроэкономических показателей банковского сектора по отношению к ВВП за этот период увеличился: совокупные активы банков возросли с 20,3% до 27,8%, кредиты банков реальному сектору экономики с 11,1% до 14,7%, уставные фонды банков с 1,1% до 2,3%, собственный капитал банков с 3 до 4,7%. (Приложение А, № 738).

Несмотря на определенные положительные результаты, уровень макроэкономических параметров банковского сектора Республики Беларусь оставался все еще низким, банковские технологии отставали от потребностей расширения и повышения качества выполняемых банками операций.

Негативное воздействие на развитие банковского сектора и экономики на протяжении длительного времени оказывали как сохранение множественности курсов белорусского рубля на валютном рынке страны и ограничения его функционирования, так и высокие темпы инфляции и снижения обменного курса белорусского рубля. Поэтому переход в середине сентября 2000 г. на единый (унифицированный) обменный курс белорусского рубля, обеспечение плавной, предсказуемой динамики официального обменного курса белорусского рубля в IV квартале 2000 г. – 2001 г. и конвертируемости национальной валюты по текущим операциям, наряду с другими общеэкономическими позитивными тенденциями, сформировали предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации. Это способствовало улучшению условий для развития банковского сектора. Вместе с тем неустойчивое сальдо торгового баланса товарами и услугами, финансовое состояние предприятий реального сектора экономики, ограниченность золотовалютных резервов, относительно высокие темпы девальвации обменного курса белорусского рубля являлись существенными препятствиями на пути социально-экономического развития и формирования банковской системы, отвечающей современным требованиям.

Значимое влияние на дальнейшее развитие финансового рынка и банковской системы Беларуси оказало принятие двух взаимосвязанных Указов Президента Республики Беларусь. Так, 2 мая 1996 г. был принят Указ Президента Республики Беларусь № 157 «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности», в соответствии с которым на территории Республики Беларусь запрещалась деятельность субъектов хозяйствования, не являющихся банками, но осуществляющих банковские и иные финансовые операции, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц (небанковские финансовые организации), без соответствующих лицензий или без согласия Национального банка. Все средства, полученные от осуществления банковских и иных финансовых операций без соблюдения

указанных требований, по решению судебных органов изымались в доход государства (Приложение А, № 357).

Кроме того, 24 мая 1996 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь», которым до 15 июня 1996 г. было предписано завершить проверку законности отчуждения государственного имущества коммерческим банкам, образованным на базе учреждений Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР и Жилсоцбанка СССР, и принять меры по возмещению причиненного Беларуси ущерба. Правительству совместно с Национальным банком поручалось определить реальную долю государства и юридических лиц, основанных на государственной собственности, в уставных фондах банков, исходя из роста курса доллара США со дня внесения государственной собственности в уставный фонд. Коммерческим банкам, в уставные фонды которых делались такие вклады, было вменено в обязанность в двухмесячный срок установить размеры уставных фондов и доли акционеров в уставном фонде в соответствии с реальной долей государства и юридических лиц, основанных на государственной собственности (Приложение А, № 361). Также было поручено утвердить перечень банков, уполномоченных обслуживать государственные программы, а также открывать счета государственным органам и юридическим лицам, основанным на государственной собственности; до 1 октября 1996 г. принять меры по увеличению доли государства и юридических лиц, основанных на государственной собственности, в уставных фондах указанных банков; обеспечить свое представительство в высших органах управления указанных банков, предоставив представителям право приостанавливать решения иных высших органов управления до разрешения разногласий общим собранием акционеров, если такие решения могут причинить материальный ущерб банку или государству.

Выполнение указанных требований привело к росту государственного участия в банковской системе, переводу государственных органов и предприятий на обслуживание в уполномоченные банки, что расширило их ресурсные возможности и в то же время сократило степень маневренности мелких и средних банков.

Этап 1996 – 2000 гг. характеризуется значительным сокращением количества банков. В течение рассматриваемого времени были зарегистрированы три банка – ЗАО «Славнефтебанк» (07.10.1996 г., рег. № 57), Совместный АКБ международной торговли и инвестиций (28.01.1999 г., рег. № 58) и Унитарное предприятие «Иностранный банк «Москва-Минск» (07.04.2000 г., рег. № 59), тогда как исключены из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 12 банков, в том числе филиал украинского банка, реорганизованы путем присоединения 4 банка, изменения в структуре собственников и смена в связи с этим названия произошли в 3 банках (Приложение К, таблица К.1).

Ужесточение требований к капиталу банков, меры административного характера привели к значительному усилению концентрации в банковской сфере. Общее количество банков в ходе череды слияний и поглощений максимально сократилось до 27 на 01.01.1999 г. (Приложение К, рисунок К.1)

По состоянию на 1 января 2001 г. на территории Республики Беларусь в обычном режиме действовали 28 банков и 11 представительств иностранных банков, 3 банка находилось в стадии банкротства или ликвидации, 14 банков были ликвидированы и исключены из регистрационного реестра НБ РБ. Основными инвесторами банков

являются государственные органы и юридические лица, основанные на государственной форме собственности. Кредитование юридических лиц с государственной формой собственности было сосредоточено в уполномоченных банках. Другие банки были вынуждены сосредоточиться в основном на предоставлении банковских услуг юридическим лицам с частной формой собственности и потребительском кредитовании.

Третий и четвертый этапы развития (2001 – 2005 гг., 2006 – 2010 гг.) – этапы формирования развитой современной и финансово устойчивой банковской системы Республики Беларусь.

Этап 2001 – 2005 гг. характеризуется активным развитием экономики, стабилизацией финансово-кредитной сферы при относительно незначительном росте масштабных показателей банковской системы. Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 – 2010 гг. были установлены стратегические цели ее развития, которые предусматривали:

- укрепление устойчивости банковской системы, обеспечивающее приближение ее параметров к европейскому уровню, интеграцию банковского сектора Беларуси в региональные и мировую банковскую и финансовые системы и исключающее возможность системных кризисов;

- проведение эффективной единой государственной денежно-кредитной политики;

- повышение доверия к банкам со стороны национальных и иностранных инвесторов и вкладчиков, населения республики (Приложение А, № 738).

При этом повышение капитализации банков и увеличение их уставных фондов, формирование среды добросовестной конкуренции в деятельности банков было определено в качестве задач, направленных на достижение указанных целей.

Было определено, что государство будет участвовать в уставных фондах ограниченного числа банков, чтобы обеспечить концентрацию государственных финансовых ресурсов в данных банках, не приводя вместе с тем к их монопольному положению на денежном рынке, предоставлять им льготы и преференции, не ограничивающие добросовестную конкуренцию. При этом в таких банках государство будет владельцем контрольного пакета акций. Для решения наиболее значимых социально-экономических задач посредством использования потенциала банков государство сохраняло за собой контрольный пакет акций в уставных фондах АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк», ОАО «Белинвестбанк», что было обусловлено необходимостью качественного выполнения ими функций по работе с населением (гарантированная сохранность вкладов, предоставление кредитов и оказание широкого спектра других банковских услуг), финансовой поддержки предприятий, активизации инвестиционной деятельности. Предусматривалось значительное увеличение капитала банков.

В целях содействия экономическому развитию страны и ее административно-территориальных единиц, а также привлечения инвестиций *в конце 1998 г.* в РБ был принят Закон «О свободных экономических зонах». Соответственно, в поддержку развития государственных инициатив в феврале 2000 г. Национальным банком были утверждены Правила создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь (Приложение А, № 594). Для банков-резидентов СЭЗ был предусмотрен ряд льгот. В частности, устанавливался существенно меньший минимальный размер уставного фонда (500 тыс. евро), иностранным

учредителям было разрешено создавать на территории СЭЗ банки со 100-процентным собственным капиталом, совместные банки на долевой основе с белорусскими соучредителями и представительства, при этом доля иностранного капитала не ограничивалась. Банкам, зарегистрированным в качестве резидентов СЭЗ, предоставлялись льготы в части выполнения отдельных экономических нормативов – ограничение максимального размера вкладов (депозитов) физических лиц, а также суммы вексельных обязательств банка не устанавливалось. Банк, зарегистрированный как резидент СЭЗ, освобождался от формирования фонда обязательных резервов от привлеченных ресурсов в иностранной валюте.

С 01.01.2001 г. вступил в силу Банковский кодекс, и нормы Правил создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь были приведены в соответствие с его положениями. В новых Правилах от 2001 г. сохранилось обязательное требование осуществления деятельности в рамках предоставленных лицензионных полномочий только после регистрации в качестве резидента СЭЗ. Лицензии на осуществление банковских операций утрачивали силу с момента лишения банка статуса резидента СЭЗ. Также для банков, зарегистрированных в качестве резидентов СЭЗ, экономические нормативы устанавливались в размере, определенном для банков Республики Беларусь, с даты государственной регистрации которых прошло более двух лет. В соответствии с новыми правилами с 01.01.2002 г. был расширен перечень экономических нормативов, от обязанности соблюдения которых освобождены банки, зарегистрированные в качестве резидентов СЭЗ (минимальный размер собственных средств (капитала) для банка, имеющего генеральную лицензию; минимальный размер собственных средств (капитала) для банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц; максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика); максимальный размер собственных вексельных обязательств; максимальный размер привлеченных средств физических лиц; норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском; максимальный размер риска по средствам, размещенным в зарубежных странах, не являющихся членами ОЭСР). Кроме того, в отличие от условий предыдущих Правил банк освобождался от формирования фонда обязательных резервов от сумм всех привлеченных ресурсов, а не только привлеченных в иностранной валюте (Приложение А, № 594).

Льготы для банков-резидентов СЭЗ просуществовали до 2005 г. В соответствии с постановлением Правления НБ РБ от 11 октября 2005 г. № 147 в Правила создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь были внесены существенные изменения. Для каждого банка-резидента СЭЗ был установлен фиксированный срок увеличения размера собственных средств (капитала) до нормативного значения (установленного Инструкцией об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденных постановлением Правления НБ РБ от 28 июня 2004 г. № 92, – сумма, эквивалентная 5 млн. евро для действующего банка; для банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, – сумма, эквивалентная 10 млн. евро) в течение периода 01.07.2006 г. – 02.01.2010 г. С ноября 2005 г. вновь регистрируемые на территории СЭЗ банки получают лицензии на осуществление банковских операций на общих условиях. При формировании собственного капитала до установленного размера банкам-резидентам СЭЗ выдавались лицензии на осуществление

банковских операций общеустановленного образца, с даты получения лицензии регулирование их деятельности осуществлялось в общем порядке, предусмотренном для банков – резидентов Беларуси.

Наличие ряда льгот стимулировало процессы образования банков в свободных экономических зонах РБ, причем создание банков происходило преимущественно с привлечением зарубежного капитала. ОАО «АКБ «Ратон» был создан с участием белорусского и иностранного (США) капитала, ОАО «Международный банк экономического сотрудничества» – с участием резидентов Республики Черногория, ОАО «ИнвестПромБанк» – с капиталом британских компаний, ОАО «ЛОРОБАНК» в качестве учредителей имел американские и латвийские компании. Всего до 2005 г. в СЭЗ Республики Беларусь было зарегистрировано семь банков: ОАО «ИнвестПромБанк», ЗАО «Атом-Банк», ЗАО «Северный Инвестиционный Банк», ОАО «Международный резервный банк», ОАО «Лоробанк», ОАО «Международный Банк Экономического Сотрудничества», ОАО «АКБ Ратон».

Функционирование банков в свободных экономических зонах способствовало притоку иностранных инвестиций, зарубежных капиталов, налаживанию экономических связей с нерезидентами, расширению клиентской базы и ресурсного потенциала банковской системы. В то же время наличие льгот, в первую очередь касающихся выполнения нормативов безопасного функционирования, влекло за собой высокие кредитные риски, формирующиеся в банках-резидентах СЭЗ и повышающие совокупный кредитный риск банковского сектора республики.

Кроме значительного представительства иностранного капитала в уставных фондах банков-резидентов СЭЗ, в этот период *зарубежный капитал* активно приходит в Республику Беларусь в форме приобретения пакетов акций отечественных банков. Лимиты на участие иностранного капитала в банковской системе в 1990-е гг. не были предусмотрены, однако на зарубежных инвесторов распространялась общая норма, предусматривающая участие одного акционера (белорусского либо иностранного) в уставном капитале в размере не более 35% от величины уставного фонда. В этот период иностранное участие в уставных фондах банков в разное время присутствовало в капитале АБ «Альянс» (50% акций), АКБ «Содружество» (45% акций), АКБ «Белбалтия» (35% акций), АКБ «Приорбанк» (27% акций), АКБ «Минский транзитный банк» (50% акций), АБ «МинскКомплексБанк» (49% акций), ОАО «Белгазпромбанк» (70% акций), также в стране функционировали филиалы иностранных банков – украинского АКБ «ИНКО» (ликвидирован в 1996 г.) и российского АБ «Мосбизнесбанк» (ликвидирован в 2001 г.). В 2000 г. в Республике Беларусь был зарегистрирован первый белорусский банк со 100%-ным иностранным участием – Унитарное предприятие «Иностранный банк «Москва-Минск», дочерний банк Банка Москвы. В 2002 г. были зарегистрированы ЗАО «Астанаэксимбанк» со 100%-ным казахским капиталом и ЗАО «Объединенный Белорусско-Швейцарский Банк «УБС Банк» со 100%-ным участием в капитале швейцарских собственников (Приложение К, рисунок К.2).

Банковским кодексом РБ также были введены дополнительные требования, предъявляемые к созданию и деятельности банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков на территории РБ – квота (размер) участия иностранного капитала в банковской системе, которая устанавливается НБ РБ по согласованию с Президентом Республики Беларусь и рассчитывается как отношение

суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных фондах банков с иностранными инвестициями, и уставного фонда дочерних банков иностранных банков к совокупному уставному фонду зарегистрированных банков. В 2001 г. квота была установлена на уровне 25%, с 2008 г. она повышена до 50% (Приложение А, № 642).

Такая форма участия на финансовом рынке, как филиал иностранного банка, в Банковском кодексе не предусмотрена. Иностраный банк вправе создавать на территории Республики Беларусь дочерние банки (банк) и открывать представительства.

Итогом существенных изменений в регулировании притока иностранного капитала стало расширение иностранного присутствия в банковской сфере. При этом если по различным оценкам на начало 2000 г. доля иностранного капитала в суммарном уставном фонде банков Республики Беларусь составляла около 4-4,5%, то на 01.01.2006 г. – 9,3%. По состоянию на 01.01.2000 г. в стране функционировал один банк со 100%-ным иностранным капиталом, 2 банка с иностранным участием более 50% и 13 банков с различной долей иностранного участия, не превышающей 50%.

К началу 2006 г. количество банков со 100%-ным иностранным капиталом увеличилось до 9, с участием иностранного капитала свыше 50% также составило 9 банков, кроме того, 8 банков имели в уставном капитале доли иностранного участия менее 50% (Приложение К, рисунок К.2).

Оценка условий и результатов развития банковской системы в 2001 – 2005 гг. дана в Программе развития банковского сектора Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27 (Приложение А, № 974). В документе отмечается, что за период с 2001 г. по 2005 г. наблюдалось динамичное развитие экономики и денежно-кредитной сферы. Среди основных проблем и макроэкономических рисков, ограничивающих эффективность проводимой денежно-кредитной политики и развитие банковского сектора, отмечены:

- напряженное финансовое состояние значительного числа предприятий реального сектора экономики, обуславливающее высокие кредитные риски банков и ограничивающее возможности роста их ресурсной базы;

- сохраняющаяся в стране высокая налоговая нагрузка (при ее незначительном снижении), ограничивающая финансовые средства субъектов хозяйствования и, соответственно, снижающая их деловую и инвестиционную активность, развитие частного сектора и конкурентоспособность белорусских товаров на внутреннем и внешнем рынках;

- недостаточная эффективность общественного производства вследствие его невысокого технологического уровня, характеризующегося, в частности, значительным износом активной части основных фондов;

- высокая материало- и энергоемкость производства, сильная зависимость его от конъюнктуры цен на импортируемые топливно- энергетические и сырьевые ресурсы;

- ограниченность инвестиционных ресурсов для обновления основных фондов, недостаточная инновационная активность, отсутствие механизма трансфера новых знаний и технологий из-за рубежа, в том числе путем привлечения иностранных инвестиций.

К числу других факторов, сдерживающих развитие банковского сектора, отнесены:

- незначительная доля частного сектора в уставных фондах банков;

- невысокая эффективность деятельности отдельных сегментов банковского бизнеса, связанная с реализацией крупными банками государственных программ, а также бесплатным расчетно-кассовым обслуживанием операций с бюджетными средствами, в совокупности с недостаточным уровнем бюджетной компенсации банкам потерь от льготного кредитования и обслуживания;

- высокие риски кредитования, связанные с недостаточно устойчивым финансовым положением кредитополучателей некоторых секторов экономики в рамках их финансирования в соответствии с рядом решений, принимаемых государственными органами управления;

- наличие у банков неоправданных рисков при выполнении ими посреднических (агентских) функций по обслуживанию внешних государственных займов и принятии в полном объеме обязательств по возврату этих займов иностранным кредиторам;

- недостаточная развитость корпоративного управления и владельческого надзора в отдельных банках;

- низкая обеспеченность банковского сектора долгосрочными ресурсами;

- недостаточное развитие финансовых институтов долгосрочных накоплений, рынка корпоративных ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Направлениями развития банковского сектора в 2006 – 2010 гг. были признаны:

- совершенствование организационно-правового обеспечения банковской деятельности, усиление роли государства в повышении эффективности деятельности банков с преобладающим участием государства в капитале, институциональное развитие структуры банковского сектора, формирование среды добросовестной конкуренции, активизация международного сотрудничества;

- увеличение ресурсной базы банков на основе повышения эффективности их деятельности, привлечения средств инвесторов, кредиторов и вкладчиков;

- обеспечение стабильности функционирования банковского сектора за счет оптимизации структуры активов и пассивов и улучшения их качества;

- совершенствование систем управления рисками, а также банковского надзора;

- рост объемов, расширение состава и повышение качества банковских услуг;

- развитие информационных технологий, совершенствования платежной системы и безналичных расчетов, стандартов учета и отчетности, подготовки кадров.

В 2006 г. была принята новая редакция Банковского кодекса Республики Беларусь. В ней предусмотрен переход к единой лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности (ранее НБ выдавал шесть видов таких лицензий). Были упрощены правила осуществления банками различных видов деятельности, изменился перечень банковских операций, а также иных видов деятельности, которыми банки вправе заниматься. Для должностных лиц и специалистов банков ужесточены правила, связанные с внешней (небанковской) трудовой занятостью. Также были внесены изменения в правовой режим банковской тайны, изменились многие другие нормы.

В 2007 – 2010 гг. продолжилась работа по совершенствованию банковского законодательства, обновлен ряд нормативных правовых актов НБ РБ, касающихся создания и функционирования банков и банковской системы.

Одной из основных целей государственного регулирования банковского сектора стало сохранение доверия населения к банкам, предотвращение оттока банковских вкладов. Становление современной системы гарантирования банковских вкладов в

Республике Беларусь включало несколько этапов. До 31 декабря 2008 г. государство гарантировало полную сохранность сбережений резидентов Республики Беларусь в национальной и иностранной валюте в созданных им банках, а также в банках, в уставном фонде которых государству принадлежало более 50% голосующих акций (ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк»). Еще в четырех банках полностью гарантировалась сохранность вкладов только в иностранной валюте (ОАО «БПС-банк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк» и ОАО «Приорбанк»). В других банках вклады населения страховались через созданный в НБ гарантийный фонд защиты вкладов (депозитов) физических лиц, который в случае банкротства или ликвидации банка должен был обеспечить возврат средств вкладчиков в размере, не превышающем сумму 1 тыс. долл. США в эквиваленте. Банки РБ, за исключением ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк», обязаны были перечислять в гарантийный фонд ежемесячные взносы в размере 0,1 % от суммы привлекаемых средств физических лиц.

Значительным этапом в развитии системы гарантирования вкладов явилось принятие Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369–З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», предусматривающего создание некоммерческой организации – государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», которое было создано от имени Республики Беларусь Советом Министров и Национальным банком. Агентство было зарегистрировано Минским горисполкомом 21 ноября 2008 г. Его имущество было сформировано к концу 2008 г. за счет средств республиканского бюджета и Национального банка (по 100 млрд. рублей).

Резерв Агентства, служащий для выплат возмещения вкладов физическим лицам, формируется за счет: обязательных взносов банков; денежных средств, ранее перечисленных банками в гарантийный фонд защиты вкладов (депозитов) физических лиц в Национальном банке и зачисленных в резерв Агентства; объектов, в которые размещаются средства резерва Агентства или в отношении которых Агентство осуществляет инвестиционную деятельность, и доходов, полученных от размещения или инвестирования этих средств; пени, уплаченной за неперечисление (перечисление не в полном объеме) банками календарных взносов; иных источников, предусмотренных законодательством.

Влияние на экономику РБ мирового финансового кризиса, начиная со II половины 2008 г., необходимость предотвращения оттока средств из банков, повышения уверенности населения в сохранности сбережений обусловили необходимость усиления государственных гарантий по банковским вкладам. Поэтому 6 ноября 2008 г. вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)». В соответствии с п. 1.1 Декрета государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц, не выступающих в качестве индивидуальных предпринимателей (ИП), в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках РБ, и возмещение 100 % суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита). Эта мера распространяется также на вклады в белорусских банках средств физических лиц-нерезидентов. Декрет определил гарантию полной сохранности вкладов населения, а также отмену обязательного декларирования крупных сумм, размещаемых в белорусских банках.

Практически одновременно, с 1 января 2009 г., НБ РБ существенно ужесточил лицензионные требования к банкам, привлекающим средства физических лиц во вклады. С 1 января 2009 г. право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся ИП, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условиях его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере, эквивалентном не менее 25 млн. евро на дату представления документов для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии.

Минимальный размер нормативного капитала для действующего банка, имеющего право на осуществление операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся ИП, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц также установлен в сумме, эквивалентной 25 млн. евро.

Банкам, размер нормативного капитала которых менее величины, эквивалентной 25 млн. евро, имеющим на 1 января 2009 г. право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся ИП, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, предписано в течение одного года осуществить мероприятия по доведению размера нормативного капитала до величины, эквивалентной не менее 25 млн. евро. До момента достижения требуемого размера нормативного капитала такие банки могут осуществлять привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся ИП, во вклады (депозиты) только в пределах фактического размера нормативного капитала. К моменту принятия постановления Правления НБ РБ № 159 таких банков было 7, что составляло треть от общего числа банков, имеющих право привлекать денежные средства населения во вклады (депозиты).

Таким образом, в настоящее время государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на банковских счетах и (или) во вкладах (депозитах). Подлежит возмещению 100% суммы этих средств в валюте счета либо вклада в случае принятия НБ РБ решения об отзыве у банка лицензионных полномочий в целом либо в части привлечения денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты). Данная норма не распространяется на вклады (депозиты), размещенные в банках индивидуальными предпринимателями.

Мировой финансовый и экономический кризис, начавшийся в середине 2008 г., существенно повлиял на развитие банковской системы. В этих условиях Национальным банком были предприняты меры, направленные на сохранение положительной динамики основных показателей. В течение 2006 – 2010 гг. наблюдались существенный рост капитализации банков (7,05% от величины ВВП на 01.01.2011 г.), наращивание активов (соотношение активов банков и ВВП достигло 74,8%), активизация кредитной деятельности банков (54,5% от объема ВВП на 01.01.2011 г.) на фоне длительной (с 2000 г.) тенденции снижения процентных ставок. При этом доля кредитов в активах банков начиная с 2000 г. практически постоянно возрастала, достигнув на 01.01.2010 г. максимального значения (79,7%) и снизившись до уровня 2008 г. на 01.01.2011 г. (Приложение А, № 974) (Приложение К, рисунки К.3, К.4, К.5, К.6).

Либерализация условий привлечения иностранных инвестиций в банковский сектор привела к росту доли иностранных инвестиций в совокупном уставном фонде банков с 9,3% на 1 января 2006 г. до 24,02% на 1 января 2011 г.

Общее количество банков за 2006 – 2010 гг. изменялось незначительно. В этот период на банковский рынок республики приходят крупные российские банки: контрольный пакет акций ОАО «Белвнешэкономбанк» выкупается российским «Внешэкономбанк» – Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности», ОАО «Межторгбанк» приобретает консорциумом «Альфа-Групп» и получает новое название – ЗАО «Альфа-банк», ПАО «Сбербанк России» выкупает ОАО «Белпромстройбанк». Изменение количества банков с иностранным участием в уставных фондах в этот период также связано с перерегистрацией или ликвидацией бывших банков-резидентов СЭЗ, для которых был установлен срок наращивания уставного капитала до нормативных размеров. На 01.01.2011 г. в стране функционировало 26 банков с иностранными акционерами, из них со 100%-ным иностранным участием – 9 банков, с иностранным участием свыше 50% – 14 банков (Приложение К, рисунок К.2).

Таким образом, в условиях нарастающего мирового финансового кризиса в Беларуси был предпринят комплекс мер, направленных на укрепление банковской системы – с одной стороны, и повышение доверия к банкам – с другой. Эти меры можно охарактеризовать как радикальные, но соответствующие потребностям экономики и общества. Когда кризис пошел на спад, стало очевидно, что предпринятые меры доказали свою эффективность в борьбе с оттоком сбережений населения из банковского сектора. В результате банковская система не утратила своей устойчивости, а банковский сектор продолжил развитие в соответствии с возложенными на него задачами.

Характерной чертой современного (пятого) этапа развития банковской системы Беларуси (2011 г. – по настоящее время) является участие Национального банка в работе по обеспечению финансовой стабильности в стране, включая поддержание стабильного развития помимо банков иных финансовых посредников.

В начале данного этапа динамика роста финансового рынка сдерживалась несколькими факторами, основные из которых – внешние шоки (главным образом, ухудшение макроэкономической ситуации в странах – основных торговых партнерах), замедление темпов экономического роста, повышение долларизации и сегментации кредитного рынка, ускорение инфляционно-девальвационных процессов, потребовавшее поддержания высокого уровня процентных ставок на рыночные кредитные и депозитные продукты в белорусских рублях.

Справочно:

Так, экономическая ситуация в РБ в 2011 г. в значительной степени повлияла на масштабы банковской деятельности и количественные параметры банковской системы. Дестабилизация валютного рынка в начале 2011 г., имеющая в основном внешнюю природу, выразилась в повторной (с 2009 г.) девальвации белорусского рубля более чем на 50%. За 2011 г. инфляция достигла 108,7%, ставка рефинансирования выросла с 10% до 45% годовых.

Кроме того, падение курса российского рубля в конце 2014 г. привело к ослаблению национальной валюты РБ на 29,4%.

Обусловленная этим комплексом факторов невозможность выполнения требований к капиталу послужила значимой причиной того, что в 2011 – 2019 гг. количество банков, функционирующих в экономике, снизилось с 31 до 24 субъектов (Приложение К, рисунок К.1). Вместе с тем в этот период были образованы 4 небанковские кредитно-финансовые

организации (НКФО). В 2015 г. Национальным банком официально зарегистрирована первая НКФО – ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ». В 2016 г. были зарегистрированы ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» и в небанковскую кредитно-финансовую организацию был преобразован ОАО «Хоум Кредит банк» (в 2018 г. ОАО Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» была присоединена к ЗАО «Альфа-Банк»). В 2018 г. была зарегистрирована ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» (Приложение К, таблица К.1).

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 21 июня 2011 г. № 261 создан специализированный финансовый институт – ОАО «Банк развития Республики Беларусь», учредителями которого выступили Совет Министров и Национальный банк РБ. Главной целью его деятельности является развитие системы финансирования государственных программ и реализация социально значимых инвестиционных проектов. Банк образован в форме юридического лица и не выступает классической кредитно-финансовой организацией в определении, установленном Банковским кодексом РБ, он не относится к банкам второго уровня. Вместе с тем, с 2016 г. Национальному банку поручено осуществлять надзор за его деятельностью.

В рамках реализации комплекса мер по дедолларизации белорусской экономики 23 июня 2015 г. было принято постановление НБ РБ № 380 «О минимальном размере уставного фонда банка», в соответствии с которым предусмотрено установление минимального размера уставного фонда банка в белорусских рублях без привязки к иностранной валюте для вновь создаваемых банков, а также для банков, создаваемых в результате слияния, разделения и выделения, при которых происходит создание нового юридического лица. Кроме того, предусмотрен механизм корректировки значения минимального размера нормативного капитала в зависимости от текущего уровня инфляции, обеспечивающий сохранение данного показателя на безопасном уровне.

С целью ограничения рисков банков и НКФО, способных повлиять на функционирование банковской системы в рамках рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, была утверждена и вступила в силу Инструкция о порядке определения системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций (постановление Правления НБ РБ от 18 мая 2017 г. № 180). Данная новация призвана обеспечить более пристальный контроль за их функционированием.

После осуществленной в конце 2011 г. рекапитализации крупнейших государственных банков доля государства в совокупном уставном фонде банковского сектора возросла с 73,6% до 84,5% на 01.01.2012 г., одновременно снизилась доля иностранного капитала с 24,2% до 14,5%. На 01.01.2020 г. они составляют соответственно 77,09% и 19,72% [8].

Справочно:

На 1 января 2020 г. банковскую деятельность в РБ осуществляли 24 банка и 3 НКФО. Иностраный капитал присутствовал в уставных фондах 19 банков, при этом в 14 банках доля участия иностранных инвесторов в уставном фонде превышала 50% (в 4 из них она составляла 100%) (Приложение К, рисунок К.2).

В целом степень государственного участия в собственности банков находилась в рассматриваемом периоде на высоком уровне. Следствием значительной доли государства в собственности и, соответственно, в управлении банков явилось их масштабное участие в кредитовании государственных программ и мероприятий.

4.1.2 Перспективы развития банковского сектора Республики Беларусь

Перспективы институционального развития банковского сектора определены в Стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г. (Приложение А, № 1479). В качестве основной цели развития финансового рынка на период до 2020 г. обозначена его качественная трансформация, повышение стабильности и эффективности функционирования, направленные на рост экономики и благосостояния населения.

Достижение указанной цели предусматривается на основе реализации комплекса мероприятий. Непрерывное поддержание финансовой стабильности определено как одно из приоритетных направлений развития финансового рынка. Банковская система продолжит выполнять роль основного финансового посредника на финансовом рынке.

К основным направлениям дальнейшего развития банковской системы в Стратегии отнесены: сохранение универсальных банков как институциональной основы банковской системы; совершенствование институциональной структуры банковской системы за счет снижения концентрации капитала, привлечения частных инвесторов, оптимизации филиальной сети банков, развития банковской инфраструктуры; снижение доли государства в уставных фондах банков вплоть до полного выхода из состава акционеров (участников) отдельных банков путем продажи стратегическим инвесторам акций (долей в уставных фондах); формирование и поддержание в банковской системе полноценной конкурентной среды за счет ликвидации преференций, обеспечения равных условий деятельности банков независимо от доли собственности государства в их уставных фондах, участия иностранных инвесторов или государства в капитале банков, сокращения директивного кредитования, ввода института платежных агрегаторов.

Ключевым направлением развития банков, в уставном фонде которых доля собственности государства составляет более 50%, в среднесрочной перспективе будет являться активизация рыночных форм и методов работы. Снижение доли директивного кредитования, сопряженное с повышением доли частной собственности в капитале банков, вызовет необходимость совершенствования модели управления на основе лучших мировых практик. Будут разработаны и внедрены банковские продукты, основанные на рыночной логике.

Развитие банковского сектора планируется на основе трансформации целевых приоритетов их деятельности, совершенствования бизнес-процессов банков, внедрения инновационного менеджмента, цифровых технологий, расширения и адаптации пакетов услуг к нуждам потребителей, развития каналов взаимодействия с клиентами.

Вместе с тем ускорение развития иных секторов финансового рынка приведет к постепенному уменьшению степени доминирования на нем банков. Этот процесс будет способствовать повышению конкуренции и окажет стимулирующее влияние на рост эффективности банковской деятельности. Стратегия предусматривает, что эффективное регулирование сектора небанковских финансовых организаций позволит повысить его конкурентоспособность, максимально учесть национальные интересы при формировании единого финансового рынка стран, вступивших в ЕАЭС, а также создаст основу для его долгосрочного и устойчивого развития.

4.1.3. Выводы

Развитие банковского сектора страны осуществлялось в условиях формирования рыночных отношений под воздействием регулирующих мероприятий Национального банка, в том числе в области установления минимальной величины уставного фонда,

требований к организационно-правовой форме, допустимого участия в уставных фондах нерезидентов. НБ РБ были разработаны положения о порядке создания и ликвидации коммерческих банков на территории страны; рекомендации о порядке создания и регистрации на территории РБ иностранных банков, банков с участием иностранного капитала и филиалов (представительств) иностранных банков; правила регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков.

В целом в банковском бизнесе Беларуси обозначились пять основных типов банков, которые действовали как универсальные кредитные учреждения: банки, возникшие на основе спецбанков и ставшие системообразующими; система государственного сберегательного банка в результате преобразования Сбербанка; корпоративные банки, возникшие в существенной мере на базе министерского и ведомственного капиталов; региональные банки, сформированные путем коммерциализации ресурсов отделений бывшего Жилсоцбанка СССР и региональных ресурсов; мелкие частные банки, возникшие на основе предпринимательских доходов.

При этом, в условиях экономического кризиса, вызванного широким спектром внешних и внутренних факторов, банковский сектор на данном этапе был подвержен многочисленным рискам, в том числе системным. Основными из них явились: кредитный риск, связанный с несвоевременным возвратом заемщиками предоставленных банками кредитов и процентов по ним, риск ликвидности, низкий уровень капитализации банков.

В 1996 – 2000 гг. были созданы предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации, в том числе в банковском секторе. В этот период ужесточены требования к банкам, усилилась концентрация в банковской сфере. Увеличилось государственное участие в капитале банков, государственные органы и предприятия переведены на обслуживание в уполномоченные банки, что расширило их ресурсные возможности и в то же время сократило маневренность мелких и средних банков. Введен запрет на деятельность субъектов хозяйствования, не являющихся банками, но осуществляющих банковские и иные финансовые операции, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц (небанковские финансовые организации), без соответствующих лицензий или без согласия НБ РБ. Основными инвесторами банков в этот период являлись государственные органы и юридические лица, основанные на государственной собственности. Кредитование юридических лиц с государственной формой собственности сосредоточивается в уполномоченных банках.

Переход на единый (унифицированный) обменный курс белорусского рубля, обеспечение предсказуемой динамики официального обменного курса и конвертируемости национальной валюты по текущим операциям, наряду с другими общеэкономическими позитивными тенденциями, способствовали формированию положительных тенденций в том числе в финансовом секторе.

Период 2001 – 2005 гг. характеризуется относительно незначительным ростом масштабных показателей развития банковской системы. Наличие ряда льгот стимулировало процессы образования банков в свободных экономических зонах Республики Беларусь, причем создание банков происходило преимущественно с привлечением зарубежного капитала. Кроме того, в этот период зарубежный капитал активно приходит в Беларусь в форме приобретения пакетов акций отечественных банков. В Банковский кодекс РБ введены дополнительные требования, предъявляемые к созданию и деятельности банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков на территории Беларуси – квота (размер) участия иностранного капитала в

банковской системе, которая устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Итогом существенных изменений в регулировании притока иностранного капитала в банковскую систему стало расширение иностранного присутствия в банковской сфере. По состоянию на 01.01.2000 г. в стране функционировал один банк со 100%-ным иностранным капиталом, 2 банка с иностранным участием более 50% и 13 банков с различной долей иностранного участия, не превышающей 50%. К началу 2006 г. количество банков со 100%-м иностранным капиталом увеличилось до 9, с участием иностранного капитала свыше 50% также составило 9 банков, кроме того, 8 банков имели в уставном капитале доли иностранного участия менее 50%.

Существенное влияние на состояние белорусской банковской системы оказали предпринятые Национальным банком меры по ее укреплению, а также мировые тенденции экономического развития. В течение 2001–2005 гг. наблюдалось динамичное развитие экономики, стабилизация банковской системы и денежно-кредитной сферы РБ.

Для периода 2006 – 2010 гг. характерна активная деятельность по обновлению нормативной базы, регулирующей вопросы создания и функционирования банков и банковской системы. Реализован переход к единой лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности. Одной из основных целей государственного регулирования банковского сектора стало сохранение доверия населения к банкам, предотвращение оттока банковских вкладов. В этот период сформировалась современная система гарантирования банковских вкладов населения в Республике Беларусь, создана некоммерческая организация – государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

Влияние на экономику Республики Беларусь мирового финансового кризиса, начиная со 2-й половины 2008 г., необходимость предотвращения резкого оттока средств из банковской системы, повышения уверенности населения в сохранности сбережений обусловили необходимость усиления государственных гарантий по банковским вкладам. Декретом Президента Республики Беларусь определена гарантия полной сохранности вкладов населения, а также отмена обязательного декларирования крупных сумм, размещаемых в белорусских банках. В этот период НБ РБ существенно ужесточил лицензионные требования к банкам, привлекающим средства физических лиц во вклады.

Либерализация условий привлечения иностранных инвестиций в банковский сектор привела к росту доли иностранных инвестиций в совокупном уставном фонде банков с 9,3% на 1 января 2006 г. до 24,02% на 1 января 2011 г.

В целях развития системы финансирования государственных программ и реализации социально значимых инвестиционных проектов в 2011 г. создано ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Степень государственного участия в собственности банков находилась на стабильно высоком уровне: в последние годы государство контролирует около двух третьих банковских активов. Следствием значительной доли государства в собственности коммерческих банков явилось их масштабное участие в кредитовании государственных программ и мероприятий, а также выполнение некоторых социальных функций.

Претерпевая значительные модификации в форме изменений юридического статуса на протяжении всех периодов развития, в Республике Беларусь сформирована банковская система, в целом отвечающая потребностям национальной экономики. Ее масштабы в первую очередь зависят от экономической ситуации в стране, состояния экономик стран–

основных торговых партнеров, стабильности на валютном рынке, доступности ресурсов банков для экономических субъектов.

В целях развития и усиления конкуренции на финансовом рынке, повышения качества банковских услуг в последние годы получил развитие сектор небанковских финансовых организаций, который снижает доминирование банковского сектора на финансовом рынке.

Характерной чертой современного этапа развития банковской системы Беларуси является ведущее участие Национального банка в работе по обеспечению финансовой стабильности. В целях ее обеспечения финансовой стабильности в соответствии с рядом указов Президента Республики Беларусь определены компетенция и полномочия Национального банка по осуществлению регулирования деятельности участников финансового рынка – небанковских финансовых учреждений.

Перспективы институционального развития банковского сектора Республики Беларусь предусматривают комплекс мер, реализация которых будет способствовать повышению эффективности финансового посредничества за счет повышения доли частной собственности и снижения концентрации капитала; росту сбалансированности структуры финансового рынка за счет ускоренного развития секторов страхования, ценных бумаг, небанковских финансовых организаций. При этом развитие банковского сектора планируется на основе совершенствования бизнес-процессов банков, активного внедрения цифровых технологий, расширения и адаптации пакетов услуг к нуждам клиентов. Эффективное регулирование сектора небанковских финансовых организаций позволит повысить его конкурентоспособность, максимально учесть национальные интересы при формировании единого финансового рынка стран, вступивших в ЕАЭС, а также создаст основу для его долгосрочного и устойчивого развития. Исследование процессов институционального развития банковской системы позволило сформировать информационную базу нормативных и законодательных актов, анализ которой выявил факторы влияния, предпосылки и результаты деятельности НБ РБ в сфере регулирования процессов создания и функционирования банков. Новизна проведенных исследований заключается в системном анализе институционального развития банковской системы РБ, позволившем выявить и охарактеризовать основные проблемно-хронологические этапы ее эволюции в рамках общеэкономического контекста.

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