

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: rutyanceva_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

1.2 Банковская система Белорусской ССР

1.2.1 Структура банковской системы

Проведенная до декабря 1990 г. в масштабах СССР и БССР реорганизация денежно-кредитной сферы фактически разделила банковскую систему на три уровня: Госбанк СССР с его республиканскими банками (включая Белреспбанк), которые де-факто являлись филиалами с ограниченными функциями, пять государственных специализированных банков СССР (Агропромбанк, Внешэкономбанк, Жилсоцбанк, Промстройбанк и Сберегательный банк) с сетью соответствующих республиканских банков и зарождавшиеся коммерческие банки.

Государственный банк СССР обеспечивал реализацию единой денежно-кредитной политики, являлся эмиссионным центром и координировал деятельность банков, непосредственно обслуживающих экономику страны.

При этом Госбанк СССР участвовал в разработке проектов государственных планов экономического и социального развития, государственных бюджетов, сводных финансовых планов государства, балансов денежных доходов и расходов населения, сводных валютных планов страны. Разработка ряда решений осуществлялась Госбанком во взаимодействии с государственными органами СССР и союзных республик. В частности, размеры процентных ставок за пользование кредитами согласовывались с Госпланом СССР и Минфином СССР, порядок совершения операций по кассовому исполнению госбюджета СССР – с Минфином СССР, состав отчетности спецбанков – с Госкомитетом СССР по статистике. Для проведения анализа денежно-кредитных отношений, исполнения кредитных и кассовых планов Госбанк СССР получал необходимые данные от союзных и республиканских министерств и ведомств, исполкомов краевых и областных Советов народных депутатов.

Взаимодействие Госбанка СССР с Совмином СССР осуществлялось прежде всего посредством представления на утверждение проектов сводных кредитных планов СССР, объемов фонда долгосрочного кредитования, квартальных сводных кассовых планов СССР и эмиссионных результатов по союзным республикам, размеров выпуска в обращение денежных знаков, а также структуры, численности и фонда оплаты труда работников центрального аппарата Госбанка СССР.

Регулирующее воздействие на государственные спецбанки включало в себя определение Госбанком размеров процентных ставок за пользование кредитами, обязательных объектов и условий кредитования, мер кредитного воздействия на заемщиков и условий их применения, установление правил расчетов и ведения кассовых операций, порядка ведения учета и отчетности, размера и порядка внесения платы за привлекаемые из других банков ресурсы и др.

Республиканские банки Госбанка СССР, включая Белреспбанк, взаимодействовали с Советами Министров и другими государственными органами союзных республик, в том числе посредством совместного составления проектов квартальных кассовых планов и эмиссионных результатов по союзным республикам. Однако определяющие решения принимались на союзном уровне (Приложение А, № 19).

За Госбанком оставались функции координации и осуществления единой государственной политики в области денежно-кредитного обращения. При этом он обеспечивал централизованное распределение финансовых ресурсов. Руководство деятельностью банка осуществлялось на основе сочетания принципов коллегиальности и единоначалия. В Госбанке создавалось Правление в составе Председателя Правления,

назначаемого ВС СССР и входящего в состав союзного Совмина с правами министра, заместителей Председателя и членов Правления, назначаемых и утверждаемых соответственно Совмином СССР. В компетенции Правления входило рассмотрение вопросов, связанных с организацией и осуществлением единой политики в области кредитования, расчетов, денежного обращения, учета и отчетности; контроля за деятельностью структур Госбанка и спецбанков; подбора, расстановки и подготовки кадров. Правление рассматривало проекты кредитных и кассовых планов СССР, приказов, постановлений и других нормативных актов, годовых отчета и баланса Госбанка; годового отчета о работе системы банков; сводного баланса банков СССР; отчетов руководителей республиканских банков, управлений и структурных подразделений центрального аппарата Госбанка. Решения Правления оформлялись постановлениями и приказами Председателя. При этом Председатель Правления Госбанка СССР руководил всей деятельностью Госбанка СССР и нес персональную ответственность за выполнение возложенных на Госбанк СССР задач (Приложение А, № 19).

Однако банк продолжал подчиняться союзному правительству и самостоятельно не определял кредитно-денежную политику. Организационная перестройка банковской структуры, проведенная в наиболее существенной мере с 1987 г. по 1990 г., не привела к должному экономическому эффекту, усложнив функционирование системы банков.

Структура названных выше пяти специализированных банков, которым была передана низовая сеть Госбанка (отделения), строилась по административно-территориальному признаку. Они имели свои банки в союзных республиках и управления в краях, областях и автономных республиках. Спецбанки изначально были не коммерческими, а государственными кредитными учреждениями. Госбанк СССР координировал их. Был сформирован Совет банков СССР для решения вопросов денежного обращения, кредитно-расчетных отношений, кредитования экономики и банковской деятельности. В его состав входили председатели правлений банков СССР и представители центральных экономических ведомств. Возглавлял Совет банков Председатель Правления Госбанка (Приложение А, № 11).

С появлением коммерческих банков с 1988 г. было положено начало новой модели организации кредитного дела в рамках и на базе привлеченных банками в форме депозитов ресурсов. Это исключало возможность неограниченного предоставления кредитов, в том числе и на безвозмездной основе, а также на покрытие финансовых прорывов. Возникла необходимость новых подходов к методам и принципам кредитования [41, С. 183]. Создание коммерческих банков означало отказ от отраслевой специализации банков, развитие рыночных начал в банковской деятельности и экономике в целом. Можно говорить о создании третьего звена банковской системы СССР в дополнение к центральному и специализированным банкам. Новые банки могли относительно самостоятельно определять направления своих кредитных вложений, формы и способы привлечения ресурсов, размеры процентных ставок и комиссионных вознаграждений по своим операциям. Вместе с тем, в условиях экономической нестабильности первые коммерческие банки ориентировались прежде всего на размещение краткосрочных средств и скорейшее получение прибыли, а не на установление длительных и прочных связей с производственными структурами. Пока не сложился относительно полноценный кредитный рынок, не получили развития внутриванковские связи.

Таким образом, в 1990 г. в СССР существовал Госбанк с сетью отделений, доходящих до всех районов страны. Спецбанки, хотя и числились самостоятельными, были в существенной мере зависимы от Госбанка, в том числе через механизм перераспределения кредитных ресурсов. Госбанк представлял собой единый расчетно-кассовый центр. Его внутрисистемное взаимодействие со специализированными, коммерческими банками и другими кредитными учреждениями осуществлялось посредством выполняемых операций по их обслуживанию. Но в Уставе 1988 г. не был определен перечень операций Госбанка СССР по реализации регулятивных полномочий и при выполнении банковского обслуживания, что следует признать недостатком организации банковского дела. При этом специализированные банки зачастую проводили ведомственную политику, не увязанную с состоянием денежного обращения, за сбалансированность которого не несли ответственности. Коммерческие банки из-за своей малочисленности и слабой ресурсной базы не могли оказывать существенное воздействие на кредитную сферу. Действовавшая в тот период банковская система была адекватной принципам существовавшей плановой экономики. Не был накоплен опыт применения таких рыночных инструментов, как монетарная политика, валютное регулирование, банковский надзор, управление рисками, регулирование банковских операций и др.

Соответственно, предстояло выработать новые подходы в области правового обеспечения банковской деятельности, защиты банковской информации и прав потребителей банковских услуг, практики ведения информационной базы кредитных историй и обеспечения безопасности деятельности банков, международного сотрудничества.

1.2.2 Статус и функции Белорусского республиканского банка Госбанка СССР

Белорусский республиканский банк Госбанка СССР (Белреспбанк) представлял собой региональное структурное подразделение Государственного банка СССР, был наделен правами министерства Белорусской ССР и функционировал в пределах правового поля Госбанка СССР.

Белреспбанк, как другие республиканские банки системы Госбанка, проводил единую политику государства в области денежного обращения, кредитования, расчетов, кассовых операций, осуществлял координацию деятельности учреждений специализированных, коммерческих, акционерных, кооперативных банков и других кредитных учреждений на территории БССР и контроль за деятельностью этих банков и учреждений. Банк в пределах предоставленных ему Госбанком СССР прав мог распоряжаться закрепленными за ним средствами и имуществом и заключать от имени Госбанка договоры с другими организациями.

Устав Госбанка 1988 г. определял, что в его республиканских банках образуются правления. Однако функции правления и его состав определялись Председателем Правления Госбанка СССР.

Структура центрального аппарата Белреспбанка была весьма ограниченной: руководство; управление координации деятельности банков; управление денежного обращения; управление бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения госбюджета; управление эмиссионных операций, хранения и перевозки ценностей; управление кадров, труда, и заработной платы; контрольно-ревизионное управление; управление капитального строительства и материально-технического снабжения; управление делами. Его штатная численность с 1 января 1988 г. была установлена в количестве 64 единиц, что существенно сдерживало выполнение банком возложенных

функций. В подчинении Белреспбанка находились региональные структуры: Брестское, Витебское, Гомельское, Гродненское, Минское, Могилевское областные управления; Минское городское управление; хозрасчетные организации: кустовой вычислительный центр, Витебский и Гомельский вычислительные центры (Приложение А, № 16).

В области денежного обращения банк был приобщен к централизованно осуществляемому государственному планированию и реализации задачи финансового агента Правительства в пределах республики. Роль банка выражалась в осуществлении кассового исполнения государственного бюджета республиканского и местных (территориальных) уровней в соответствии с определенным Госбанком СССР (по согласованию с Минфином СССР) порядком; подготовке совместно с Совмином БССР предложений для составления проектов кассовых планов республики; осуществлению кредитно-расчетного обслуживания организаций МВД, КГБ и Министерства обороны.

Помимо участия в организации денежного обращения Белреспбанк совместно со специализированными банками осуществлял инкассацию наличных денег на территории республики. При учреждениях банков (управлениях и отделениях) был организован аппарат инкассации Госбанка СССР, предназначенный для осуществления непосредственного обслуживания предприятий и организаций на основе договоров перевозки денег. Перевозка инкассаторами денег и ценностей между учреждениями банков в республике осуществлялась в соответствии с квартальными планами, составляемыми на основании данных об остатках резервных фондов денежных билетов и монеты и их расхода в планируемом периоде.

Порядок инкассации и перевозки в ноябре 1987 г. изменился в соответствии с приказом Госбанка СССР, на основании которого было создано отдельное юридическое лицо – Хозрасчетное объединение инкассации, подчиненное Правлению Госбанка СССР, действующее на принципах хозяйственного расчета и самофинансирования (Приложение А, №15). Белорусское республиканское управление инкассации вошло в его состав и в пределах предоставленных полномочий распоряжалось закрепленным имуществом с правом заключения от своего имени договоров. Оперативные вопросы деятельности Белорусского республиканского управления инкассации решались Белреспбанком. В состав Белорусского республиканского управления инкассации вошли ранее действовавшие подразделения инкассации Госбанка, и в районных центрах республики были созданы участки инкассации – более 40, которые подчинялись областным управлениям инкассации.

Главная задача Хозрасчетного объединения инкассации и его подразделений состояла в удовлетворении потребностей банков и народного хозяйства в услугах по инкассации и перевозке ценностей при обеспечении их полной сохранности. Результатом реформирования службы инкассации явилось существенное увеличение видов услуг, а также повышение заинтересованности в этом ее работников [189, с. 57].

Создание Белреспбанка сопровождалось передачей ведения расчетов через МФО⁷ государственным спецбанкам с их территориальной сетью, включающей в себя как бывшие учреждения Госбанка СССР, так и вновь открытые отделения.

Банковская сфера была одной из первых в СССР, где с начала 60-х гг. создавались автоматизированные системы (АС) обработки информации на базе ЭВМ. АС «Банк», которая разрабатывалась с 1960 г. по 1975 г., обеспечила автоматизацию обработки

⁷ Межфилиальный оборот (МФО) – система расчетов между расчетно-кассовыми центрами по операциям банков, а также их собственным операциям и операциям центрального банка.

данных бухгалтерского учета, процессов контроля и квитовки межфилиальных оборотов, ведения аналитического и синтетического учета внешнеторговых операций. Период с 1972 г. по 1989 г. отмечен созданием единой иерархической автоматизированной системы Госбанка (ОАСУ Госбанка СССР), охватывавшей все уровни его учреждений на союзной территории, включая БССР.

При этом Белорусская республиканская контора Госбанка СССР с 1976 г. была определена в качестве опытной зоны ОАСУ Госбанка СССР, где в первую очередь опробовались решения для республиканского, областного и районных уровней системы с целью дальнейшего тиражирования по стране. К концу 1987 г. на территории БССР был обеспечен перевод всех учреждений Госбанка (их было 121) на централизованную обработку информации [33; 84, с. 64 – 70].

Кроме задач, реализуемых ОАСУ (обработка документов операционного дня, формирование бухгалтерских балансов и отчетности, контроль и квитовка МФО, др.), силами сотрудников Вычислительного центра Белконторы Госбанка СССР были автоматизированы процессы экономического анализа денежного обращения, кредитования, кассовых операций, бухгалтерской и экономической отчетности и др.

Более подробное исследование этапов развития и состояние ИТ в Белреспбанке и Госбанке СССР, в целом приведено в приложении С.

Выполнение определенных Белреспбанку функций обеспечивалось его деятельностью в таких направлениях, как бухгалтерский и статистический учет, отчетность, анализ, прогнозирование и другие. Так, организация бухучета способствовала выполнению важнейших функций по регулированию денежного обращения, кассовому исполнению госбюджета, международным расчетам, осуществлению внутренних административно-хозяйственных и других банковских операций. Она основывалась на нормативных документах, утверждаемых Госбанком СССР ⁸, и исходила из того, что деятельность Белреспбанка осуществлялась с учетом использования в отношении всей системы принципов хозяйственного расчета и самофинансирования, применяемых в централизованном порядке. Отражение полученных в течение года доходов и произведенных расходов производилось на специальных счетах балансов отделений, территориальных управлений и центрального аппарата методом сальдирования.

Размеры платы за банковские услуги (доходы по операциям) устанавливались в соответствии с утвержденными в централизованном порядке тарифами. Расходы проводились строго в соответствии с доведенными вышестоящими структурами сметами расходов как в части объемов, так и целевого направления. По истечении календарного года на уровне каждого отделения Госбанка производилось закрытие бухгалтерских счетов по учету доходов и расходов через счета межфилиальных оборотов с передачей общих сумм годовых оборотов на баланс областных управлений, которые обобщали обороты по областям и Минску и, в свою очередь, осуществляли аналогичную передачу годовых оборотов на баланс Белорусского республиканского банка Госбанка СССР.

При ведении бухучета Белреспбанком проводилось обобщение доходов и расходов по республике и передача итоговых сумм на баланс Госбанка СССР, где централизованно рассчитывался финансовый результат деятельности за отчетный год в отношении всей системы. Распределение и определение направлений использования прибыли также

⁸ Содержание инструктивных материалов, правил, приказов и писем Госбанка СССР размещено на сайте: Интернет - архив законодательства СССР/ Электронный ресурс // режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_13714.htm .

происходило централизованно. Отчетность составлялась ежемесячно в формате совокупности сведений, характеризующих различные стороны деятельности банка, включая деятельность его управлений и отделений на территории БССР, и передавалась в центральную структуру Госбанка для формирования сводных отчетов о работе и сводных балансов банков СССР.

Статистическая деятельность Белреспбанка осуществлялась в соответствии с действовавшими до 1991 г. экономическими отношениями, государственным устройством, предоставленными полномочиями в системе Госбанка СССР и охватывала кредитование, налично-денежное обращение, вклады, денежные доходы и расходы населения и бухгалтерские показатели. Банк регулярно представлял актуальную и надежную информацию в Государственный комитет БССР по статистике, Совет Министров, Госплан, Минфин и другие органы управления страны.

Прогнозно-аналитическая деятельность Белреспбанка осуществлялась в рамках системы директивного планирования, основанной на составлении комплекса взаимоувязанных балансов и последующем контроле за реализацией установленных плановых заданий. Основу этой деятельности составлял анализ денежно-кредитных отношений в народном хозяйстве и их прогнозирование (Приложение А, № 19, ст. 2). При этом немаловажное значение в прогнозно-аналитической деятельности банка и Беларуси в целом имел сформированный опыт разработки республиканского межотраслевого баланса производства и распределения общественного продукта, ввоза и вывоза продукции, составляемого в БССР с начала 70-х гг. Нарботанная практика позволила и в последующие периоды применять процедуры оценки и выработки внутри- и межреспубликанской экономической политики.

На Белреспбанк возлагалась также задача координации деятельности республиканских специализированных банков. Однако, несмотря на то, что в его структуре имелось Управление координации деятельности банков, реально были трудности в осуществлении координации деятельности учреждений этих банков, которые имели прямое подчинение союзным головным структурам.

Координация деятельности республиканских спецбанков осуществлялась прежде всего через республиканские советы банков, сформированные из руководителей учреждений спецбанков и представителей экономических ведомств и возглавляемые руководителями структурных подразделений Госбанка СССР (Приложение А, № 13). Цель деятельности созданного на уровне БССР координирующего банковского органа – Совета Белорусских республиканских банков, возглавляемого Председателем Правления Белреспбанка, состояла в укреплении денежного обращения и совершенствовании кредитно-расчетных отношений; рассмотрении проектов кредитных планов банков и кассовых планов соответствующих регионов и определении мер по их выполнению; обобщении практики банковской деятельности и разработке предложений по ее улучшению на территории БССР.

В протоколах заседаний Совета присутствуют следующие направления банковской деятельности: обеспечение автоматизации банковской информации и совершенствование операций по межфилиальным оборотам; создание единой сети информационного обслуживания специализированных банков для ускорения расчетов в республике; рациональное использование государственных средств в расчетном обслуживании предприятий; организация учетно-операционной работы и обеспечение сохранности государственных средств в учреждениях специализированных банков; совершенствование

системы расчетов и введение календаря очередности платежей; проведение расчетов по зарплате и оплате труда, усиление контроля за расходованием средств на оплату труда предприятий и учреждений; регулирование денежного обращения и улучшение кассового обслуживания клиентов; развитие кредитных отношений с клиентами; внедрение расчетов за товары и услуги чеками из чековых книжек; регулирование численности штатного состава банков и др. (Приложение А, № 16).

Несмотря на то, что Уставом 1988 г. предусматривались полномочия Белреспбанка по проведению контроля за деятельностью кредитных учреждений и в его организационную структуру входило Контрольно-ревизионное управление, определяющий контроль за деятельностью республиканских специализированных госбанков осуществлялся их головными структурами, находящимися в Москве, в соответствии с приказом Госбанка СССР от 5 июня 1989 г. (Приложение А, № 60).

Специализированные государственные банки на уровне центральных структур находились под контролем Госбанка СССР, а деятельность вновь создаваемых в республике кооперативных и паевых (коммерческих) банков, регистрация которых также осуществлялась в Москве, фактически уходила от контроля. Такая ситуация требовала разрешения, и поэтому в Белорусском республиканском банке была создана служба банковского надзора с использованием международного опыта и с учетом особенностей формирования белорусской банковской системы.

Контроль Белорусского республиканского банка Госбанка СССР за деятельностью коммерческих банков осуществлялся в соответствии с Правилами регулирования деятельности коммерческих и корпоративных банков (Приложение А, № 23). Так, коммерческие и кооперативные банки по месту нахождения представляли в Белреспбанк вместе с балансом на первое число месяца расчеты на перечисление средств в фонд регулирования кредитных ресурсов банковской системы СССР.

Белреспбанк по месту нахождения коммерческих и кооперативных банков обеспечивал за ними надзор в целях поддержания ликвидности балансов банков на основании месячных балансов банков и справок с расчетами фактических значений установленных нормативов. Учреждения Госбанка следили также за тем, чтобы уставный фонд банка был полностью оплачен в сроки, определенные его учредительными документами. При нарушении экономических нормативов они требовали от банка проведения мероприятий по оздоровлению его финансового положения, а за неоднократное нарушение могли применять экономические санкции.

Для осуществления деятельности Белорусский республиканский банк располагал выделенным ему имуществом, в частности основными средствами, которые являлись собственностью Госбанка СССР. В Госбанке СССР создавались фонды: уставный, резервный, долгосрочного кредитования, производственного и социального развития, материального поощрения, валютных отчислений и другие (с разрешения Совета Министров СССР). Образование и использование фондов производилось в централизованном порядке. Положение о порядке образования и использования фондов экономического стимулирования утверждалось Госбанком СССР по согласованию с Госпланом СССР, Минфином СССР и ВЦСПС.

Кадровый состав Белреспбанка был сформирован преимущественно из работников, имеющих опыт операционной, расчетной и кредитной деятельности в условиях плановой экономики. Его пополнение шло в значительной мере через подготовку специалистов средними специальными учебными заведениями Госбанка по утверждаемым в

централизованном порядке учебным программам. В БССР функционировал Пинский учетно-кредитный техникум, выпускники которого распределялись в учреждения Госбанка СССР. Специалистов с высшим образованием активно готовил Белорусский государственный институт народного хозяйства. Вместе с тем, подготовка финансистов не предполагала еще получение знаний в области рыночной экономики, монетарной и валютной политики, управления рисками и регулирования коммерческих банков.

Отсутствие у Белреспбанка статуса юридического лица не позволяло ему полноценно реализовать функции центрального банка суверенного государства. Кроме того, его структура свидетельствует об ограниченной возможности Белорусского республиканского банка проводить монетарную политику и валютное регулирование, осуществлять международное сотрудничество и валютно-финансовый мониторинг, регулировать банковские операции и инвестиции, вести информационную базу кредитных историй, оценку управления рисками и риск-менеджмента, защиту банковской информации и др. Белреспбанк оставался филиалом Госбанка СССР.

В условиях общесоюзного и планового характера денежно-кредитной системы Белорусский республиканский банк принимал ограниченное участие в выработке эмиссионной, процентной и валютной политики, в формировании методологии и механизмов банковской деятельности.

Сохранение принципа централизованного распределения ресурсов существенно ограничивало самостоятельность и эффективность работы республиканских банков Госбанка. В отчетных материалах Белреспбанка за 1988 г. высказывались следующие предложения по решению данных вопросов: отменить ежедневный контроль за использованием краткосрочных кредитов; разрешить Белреспбанку определять лимиты кредитования; республиканским банкам определить кустовые учреждения банков для сбора и отправки ветхих денежных купюр; подчинить участки инкассации при отделениях спецбанков руководству этих банков (Приложение А, № 43).

Применяемая системой Госбанка модель хозяйствования не способствовала эффективной деятельности как всей системы, так и ее структурных учреждений и не позволяла применять меры экономического поощрения в зависимости от результатов деятельности. В целях приобщения Белреспбанка и других банков к рыночным принципам работы руководством республики предлагалось: установить плату за расчетно-кассовое обслуживание банков и хозяйственных органов; проценты за хранение денежных средств на счетах в банках, используемых банками в качестве кредитных ресурсов; внедрить в практику работы служб инкассации доставку денег в кассы хозорганов на договорных условиях с взиманием платы; экономические взаимоотношения банков организовать на договорной основе (Приложение А, № 43).

Учреждения специализированных банков работали в пределах кредитных ресурсов, выделяемых из головных структур. В республике фактически отсутствовали самостоятельные финансово-кредитная и банковская системы с единым эмиссионным и методологическим центром, надзорным органом. Принимаемые Советом Белорусских республиканских банков решения носили рекомендательный характер.

Для обретения статуса центрального банка страны Белреспбанку помимо вышеуказанных полномочий Госбанка СССР не были предоставлены такие функции, как роль банкира, координация денежно-кредитной и нормативной политики с центральными банками других государств; представление БССР в советах и организациях по вопросам денежно-кредитной политики, выдачи лицензий банкам, оказание банковских услуг

иностранным правительствам, зарубежным центральным банкам и финансовым органам, международным организациям, членом которых являлась республика; выполнение представительских функций, участие в работе международных организаций по вопросам поддержания финансовой и экономической стабильности посредством сотрудничества в денежно-кредитной области и другие, предусмотренные полноценным нормативно-правовым полем центрального банка страны.

В ходе подготовки создания Национального банка требовалось формирование методологических и организационных основ для самостоятельной деятельности в части разработки и реализации денежно-кредитной политики, регулирования банковского сектора. Поэтому при разработке национального банковского законодательства требовалось учесть и при необходимости пересмотреть нормы регулирования банковской деятельности, характерные для административно-командной экономики. В условиях формирования рыночной экономики требовалось сформировать и механизм взаимоотношений учреждений национальной банковской системы с органами государственного управления, обратившись также к международному опыту.

1.2.3 Банковский сектор БССР

До принятия в конце 1990 г. банковских законов БССР на территории республики действовало пять республиканских специализированных банков, которые были созданы в 1987 г. и являлись практически филиалами соответствующих общесоюзных банков (см. раздел 1.1 настоящего отчета), и четыре негосударственных банка.

Специализированные банки функционировали с учетом особенностей деятельности хозяйственных комплексов, решения социальных задач и удовлетворения потребностей населения в кредитно - расчетном обслуживании.

Белорусский республиканский банк Промстройбанка СССР (Белпромстройбанк) был призван осуществлять кредитно-расчетное обслуживание текущей деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений промышленности, строительной индустрии, транспорта, связи и материально-технического снабжения (Госснаба СССР).

Белорусский республиканский банк Агропромбанка СССР (Белагропромбанк) функционировал для обслуживания банковских операций сельскохозяйственных предприятий (колхозов, совхозов), предприятий пищевой промышленности и потребительской кооперации.

Белорусский республиканский банк Жилсоцбанка СССР (Белжилсоцбанк) осуществлял кредитно-расчетное обслуживание и финансирование предприятий жилищно-коммунального хозяйства, государственной и кооперативной торговли, бытового обслуживания, легкой и местной промышленности, объектов социально-культурного назначения (школ, больниц, пансионатов, клубов и др.), а также кооперативной и индивидуальной трудовой деятельности.

Белорусский республиканский банк Сберегательного банка СССР (Белсбербанк) был призван аккумулировать сбережения населения и организовать систему безналичных расчетов граждан за потребляемые ими товары и услуги.

Белорусский республиканский банк Внешэкономбанка СССР (Белвнешэкономбанк) обеспечивал организацию и проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям, кредитование предприятий и организаций, осуществлявших внешнеэкономические связи, использование валютных средств.

Структурно банковский сектор республики был способен справиться с поставленными перед ним задачами, но организационно он не представлял собой

согласованную национальную систему, так как республиканские специализированные банки подчинялись в преобладающей мере союзным головным учреждениям. На практике это выражалось, прежде всего, в централизованном перераспределении через государственные специализированные банки кредитных ресурсов, формирующихся, в том числе, в республике за счет временно свободных денежных средств предприятий, организаций, государства и населения.

Общий смысл учреждения специализированных банков состоял в переводе банков из состояния, при котором над ними довели министерства и ведомства, к активному взаимодействию с хозяйствующими субъектами. Хозяйственные органы ожидали от реформы банковской системы оздоровления финансовой обстановки. Однако в условиях преобладания административной экономической системы введение принципов хозрасчета и самофинансирования в большей степени сориентировало спецбанки на получение прибыли, а не на выполнение макроэкономических целей. Коммерциализация банков на фоне отсутствия на уровне республики полномочий использования кредитных ресурсов в национальных интересах, несовершенства внутрисистемных механизмов взаимодействия банков и отставания темпов реформирования реального сектора экономики не обеспечила решение поставленных целей.

С принятием в 1988 г. Закона о кооперации в БССР, как во всем Советском Союзе, начался процесс создания коммерческих банков, регистрируемых в тот период в Госбанке СССР. Первыми белорусскими банками, до принятия и начала реализации законодательных актов о национальной банковской системе, были девять следующих банков: Коммерческий банк «Двина» (зарегистрирован 28.10.1988 г.), Минский инновационный банк (20.01.1989 г.), Минский коммерческий банк «Микобанк» (19.04.1989 г.), Гродненский региональный коммерческий банк «Комплекс» (23.05.1990 г.), Брестский коммерческий банк «Бресткомбанк» (24.06.1990 г.), Коммерческий банк «Дукат» (09.08.1990 г.), КБ «Экоразвитие» (28.09.1990 г.), Могилевский коммерческий банк «Коммерция-банк» (08.10.1990), Могилевский коммерческий банк социального развития «Могобанк» (26.02.1991) (Приложение К, таблица К.1).

Основными пайщиками Минского коммерческого банка «Микобанк» выступили белорусские предприятия, нацеленные на рыночные преобразования: Минское городское производственное объединение «Минскгрузавтотранс» (3 млн. руб.), Минское городское управление бытового обслуживания (3 млн. руб.), Министерство бытового обслуживания (1,7 млн. руб.), ряд предприятий этого министерства, «Сигмасервис», Минский завод холодильников и др. «Микобанк» работал, хотя и непродолжительное время, по всей территории бывшего СССР. Особенностью начального периода функционирования КБ «Микобанк» было то, что он с 1989 г. первым из белорусских банков начал на альтернативной основе кредитно-расчетное и кассовое обслуживание клиентов в Минске, а затем в Гродно и Гомеле [83].

Акционерами Минского инновационного банка стали ведущие предприятия БССР: БелавтоМАЗ, Минский тракторный завод, Минский завод холодильников, Минский завод вычислительной техники, ПО Горизонт, НПО «Порошковой металлургии»; а также Городское Управление «Промстройбанк» и ряд высших учебных заведений страны. Банк специализировался на финансировании новаторских проектов. В дальнейшем он был преобразован в Белорусский промышленно-инновационный банк «Приорбанк», который стал одним из крупнейших банковских учреждений страны.

В ноябре 1990 г., в целях координации деятельности, представления интересов банковского сектора, осуществления совместных программ, ряд банков, действующих в БССР (Минский инновационный банк, «Беларусь», «Комплекс», «Бресткомбанк», «Микобанк» и «Двина»), создают Ассоциацию коммерческих банков БССР (более позднее название – Ассоциация белорусских банков). Ассоциация и в настоящее время консолидирует усилия банков, оказывает всестороннюю помощь в решении стоящих перед ними задач. Она объединяет 25 банков и 11 организаций, деятельность которых связана с функционированием банковской системы (Приложение Б).

В условиях формирующейся национальной банковской системы, которая нацеливалась на обеспечение потребностей создаваемой рыночной экономики Беларуси, была развернута работа по подготовке законодательной и методической базы для создания условий по реализации задач центрального банка и банковского сектора суверенного государства. Принципиальным итогом данной работы стало принятие в декабре 1990 г. республиканских законов, регулировавших деятельность центрального и коммерческих банков Беларуси⁹. Они заложили правовую основу для перехода к современной двухуровневой банковской системе Беларуси, первый уровень которой представляет центральный банк, а второй уровень – государственные, акционерные и кооперативные банки, а также другие кредитные учреждения (в действующем Банковском кодексе Республики Беларусь – иные банки в форме акционерных обществ).

При этом Закон «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» определил в ст. 9 особенности функционирования Сберегательного банка БССР как государственного банка, имеющего социальную направленность и ориентированного на кредитно-депозитное и расчетное обслуживание населения. В ст. 10 определялась также особенность Банка внешнеэкономической деятельности БССР как акционерного банка, основным учредителем которого устанавливался Кабинет Министров БССР. Целесообразность данной законодательной нормы основана на оценке ситуации в 1990 г., в том числе временного отсутствия возможности надежно осуществлять международные операции другими банками, включая Белреспбанк, и сосредоточении ограниченного валютного фонда в Банке внешнеэкономической деятельности [83].

После принятия в конце декабря 1990 г. Верховным Советом БССР постановления «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» начался процесс преобразования спецбанков, объявленных собственностью БССР (Приложение А, № 53). Постановлением предписывалось расширить коммерциализацию банков, создав на базе республиканских банков Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР, Жилсоцбанка СССР коммерческие банки на акционерной или паевой основе.

К середине 1991 г. на базе учреждений Жилсоцбанка СССР было создано восемь коммерческих банков на паевой основе: Брестский КБ «Вестбанк», Витебский КБ «Виткомбанк», Гомельский КБ социального развития «Гомсельсоцбанк», Гродненский КБ «Гроднокомбанк», Минский КБ «Жилкомбанк», Минский КБ реконструкции и развития «Минскбизнесбанк», Могилевский банк социального развития «Могобанк», на базе Первомайского отделения Жилсоцбанка создан Минский КБ «Поиск».

Только во второй половине 1991 г., в значительной мере из-за необходимости решения вопросов на общесоюзном уровне, Белорусский республиканский банк

⁹Детально процесс и организация подготовки первых банковских законов БССР «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», которые приняты 14 декабря 1990 г., исследованы в разделе 1.1 настоящего отчета.

Агропромбанк СССР был преобразован в Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк» (зарегистрирован в Национальном банке 03.09.1991 г.), Белорусский республиканский банк Внешэкономбанка СССР – в Акционерный коммерческий Банк внешнеэкономической деятельности Белорусской ССР «Белвнешэкономбанк» (зарегистрирован в Национальном банке 12.12.1991 г.).

Последним из спецбанков – на базе Белорусского республиканского банка Промстройбанка СССР – был образован Белорусский акционерный коммерческий промышленно-строительный банк «Белпромстройбанк», который зарегистрирован в Национальном банке 28 декабря 1991 г. (Приложение К, таблица К.1).

Также прошли перерегистрацию в Национальном банке ранее действовавшие банки, зарегистрированные в Госбанке СССР.

На 1 января 1992 г. суммарный уставный капитал белорусских банков составлял 1,7 млрд. руб. Среди коммерческих банков наиболее крупными являлись акционерно-коммерческие банки «Белпромстройбанк» и «Белагропромбанк», которые сформировали уставные фонды в суммах 340 млн. руб. и 304 млн. руб. соответственно. Вместе с тем, 16 из 24 коммерческих банков имели объем уставного капитала до 60 млн. руб., что не позволяло обеспечивать устойчивое функционирование этих кредитных учреждений, создавало риски активных операций и требовало, соответственно, подготовки перспективных мер по наращиванию потенциала белорусских банков [139].

Размер активных операций коммерческих банков республики на 1 января 1992 г. достиг 253 млрд. руб. Основная часть активов была размещена в расчетах – 187,3 млрд. руб. (74%), в кредитах: Правительству на покрытие внутреннего государственного долга, включая долг бывшего Союза ССР, – 25,5 млрд. руб. (10,1 %), народному хозяйству – 24,5 млрд. руб. (9,7 %), банкам – 14,9 млрд. руб. (5,9 %). Привлечение значительных средств в расчеты объясняется разрывом сложившихся банковских связей государств бывшего СССР, несовершенством форм расчетов между ними, недостаточным уровнем технического и программного обеспечения межбанковских расчетов [139].

В целом можно отметить, что к завершению 1991 г. банковский сектор Беларуси был реорганизован. При этом была реализована непрерывность его функционирования с целью обеспечения потребностей экономики страны. Банки совместно с Национальным банком также принимали участие в подготовке методической базы и создании условий для выполнения задач и функций рыночной банковской системы суверенного государства.

1.3 Выводы

Создание Национального банка Республики Беларусь и формирование отечественной банковской системы происходило в условиях попыток реформирования экономических отношений; расширения суверенитета союзных республик; сохранения возможности взаимодействия республиканских денежно-кредитных систем в межгосударственном объединении; организации в республике разностороннего анализа вариантов реформ с учетом интересов БССР.

Вопреки получившему распространение тезису, что предпосылки к созданию Национального банка как центрального банка суверенного государства начали закладываться лишь в ходе экономических реформ второй половины 1980-х гг., отметим: в банковской системе БССР и СССР еще до известной «перестройки» происходила существенная трансформация методов и организации ее функционирования, повлиявшая на последующие преобразования в республиканской банковской сфере.

В процессе становления Национальный банк опирался на опыт и лучшие традиции

специалистов Белорусского республиканского банка Госбанка СССР, которые позволили не только обеспечить непрерывность банковской деятельности, но и активно развернуть работу по подготовке методической базы и условий для реализации новых функций и задач центрального банка. В БССР был накоплен достаточно богатый опыт в таких традиционных сферах банковской деятельности, как кредитование, налично-денежное обращение, работа с вкладами населения, бухгалтер, организация расчетов.

Переход на экономические методы управления и хозяйствования в середине – конце 80-х гг. выявил существенные недостатки действовавшей банковской системы. Децентрализация управления советской экономикой в условиях перехода к рынку потребовала изменения роли банковской системы в механизме управления экономикой. Поэтому непосредственное создание Национального банка следует рассматривать в контексте начавшихся в СССР преобразований в сфере финансов и экономики.

Образованный в 1988 г. Белорусский республиканский банк Госбанка СССР был нацелен на проведение общесоюзной политики в области денежного обращения, кредитования, расчетов, кассовых операций, на осуществление координации и контроля банковского сектора на территории БССР. Однако для обретения статуса центрального банка страны ему, помимо вышеуказанных полномочий Госбанка СССР, не были предоставлены характерные для главного банка необходимые функции.

В период формирования национальной банковской системы развернулась активная работа по подготовке законодательной базы для создания условий по реализации задач центрального банка и банковского сектора суверенного государства. Принципиальным ее итогом стало принятие в декабре 1990 г. первых двух банковских законов Беларуси, регулировавших деятельность центрального и коммерческих банков страны.

В целом следует отметить, что к завершению 1991 г. банковский сектор Беларуси был реорганизован. Последним из государственных спецбанков был коммерциализирован Белорусский республиканский банк Промстройбанка СССР, на базе которого был образован Белорусский акционерный коммерческий промышленно-строительный банк «Белпромстройбанк», зарегистрированный в Национальном банке 28 декабря 1991 г.

При этом была реализована непрерывность функционирования национальной банковской системы, которая продолжила обеспечивать потребности экономики страны.

Одновременно банки совместно с Национальным банком принимали участие в подготовке методической основы для обеспечения работы рыночной банковской системы.

В целях координации деятельности и представления интересов банковского сектора, осуществления совместных банковских программ ряд банков создали в ноябре 1990 г. Ассоциацию коммерческих банков БССР (современное название – Ассоциация белорусских банков).

В дальнейшем, по мере становления суверенитета Беларуси и ее рыночной экономической системы, происходили процессы становления и развития НБ РБ и банковского сектора, которые исследуются в главах 2 – 5 настоящего отчета.

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