

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ – ОДНО ИЗ УСЛОВИЙ УСТОЙЧИВОГО
РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****Т.И. Шаврук**

Национальный банк Республики Беларусь, taniasha@gmail.com

Политическое руководство Республики Беларусь постоянно подчеркивает, что устойчивая деятельность банковской системы является обязательным условием развития страны, становится важнейшим фактором стабилизации экономики, находящейся в трансформационной фазе и требующей значительных долгосрочных инвестиций.

Правильность такого подхода подтверждена в условиях мирового финансово-экономического кризиса продемонстрировавшего, во-первых, что неспособность банковской системы или отдельных ее элементов осуществлять свои функции ведет к серьезным негативным последствиям не только в экономике, но и в обществе в целом, во-вторых, что обеспечение устойчивой и стабильной работы банковской системы – важнейшая задача государства.

В связи с этим необходимо подчеркнуть, что банковская система Республики Беларусь как один из главных инструментов реализации программы социально-экономического развития страны, обеспечения высоких и стабильных темпов экономического роста постоянно является объектом государственного регулирования, нацеленного на достижение полного и эффективного осуществления этой системой своих функций.

В контексте меняющихся задач развития национальной экономики на разных этапах обеспечение устойчивости банковского сектора является достаточно сложной проблемой для регулирования, предметом постоянного внимания регулирующих государственных органов, стремящихся разрешить фундаментальное противоречие между общественным характером банковских услуг и ориентацией банков как субъектов рыночных отношений, на получение прибыли.

Обеспечение стабильности и надежности банковской системы через механизмы государственного регулирования осуществляется по нескольким направлениям.

Государство рассматривает укрепление финансового потенциала банков в качестве важнейшей предпосылки устойчивого функционирования банковской системы. Президентом Республики Беларусь, Национальным банком проводится курс на постоянное увеличение финансовых возможностей кредитных учреждений, особенно системообразующих банков, высокими темпами, опережающими темпы роста ВВП. Такой подход уже в течение ряда лет закладывается в ежегодно утверждаемых Главой государства Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Участвуя в уставных фондах системообразующих банков и владея подавляющей долей совокупного собственного капитала банковской системы, государство в первую очередь увеличивает потенциал этих банков, усиливает ответственность своих представителей в их органах управления за результаты деятельности. Благодаря успешному развитию экономики из республиканского и местных бюджетов регулярно направляются ресурсы для увеличения доли государства в их уставных фондах. Это обеспечивает высокую степень контроля деятельности банков, реализацию государственных интересов по ключевым направлениям банковской деятельности.

Создавая условия для наращивания ресурсной базы, Национальный банк регламентирует основные аспекты банковской деятельности, например, добивается, чтобы собственный капитал банков был на уровне, достаточном для покрытия принимаемых ими рисков через систему различных нормативов.

Неуклонно повышается минимальный размер собственного капитала банков. В условиях мирового финансового кризиса Национальный банк повысил его с 1 января 2009 года в банках, привлекающих вклады граждан, с 10 млн. евро до суммы, эквивалентной 25 млн. евро. 7 кредитным учреждениям, не обладавшим таким капиталом, из 21 банка, имеющего соответствующую лицензию, был отведен год для его наращивания.

Национальный банк совершенствует надзорные процедуры по выявлению и оценке реальных собственников банков. Это повышает прозрачность всей банковской системы, препятствует проникновению в нее капитала сомнительного происхождения, и, в конечном итоге, улучшает качество собственного капитала банков.

Внутренние источники формирования ресурсной базы банков на протяжении многих лет являются основными. Вместе с Национальный банк и Правительство работают над формированием

благоприятной инвестиционной среды, что позволяет увеличить в ресурсной базе банков долю иностранного капитала. Так, Президент Республики Беларусь поддержал предложение об исключении из числа инструментов государственного регулирования особого права государства ("золотой акции") в отношении некоторых банков, об отмене квоты присутствия иностранного капитала в совокупном уставном фонде банков нашей страны. Все это привело к увеличению доли иностранного банковского капитала в Беларуси.

Важной задачей государственного регулирования в поддержании надежности банковской системы является принятие мер, по ее «очищению» от нежизнеспособных банков или санированию отдельных банков.

В истории современной банковской системы Республики Беларусь ярким примером этого явилась ликвидация в начале 2000-х годов проводивших рискованную политику банков "БелБалтия", "БелКомБанка" и «Поиск».

Анализ причин, приведших к этому, показал, что ответственный за стабильное функционирование банков государственный орган - Национальный банк, не осуществлял достаточный контроль за деятельностью коммерческих банков, в целях предотвращения такого исхода. А устойчивая работа банковской системы в значительной степени зависит от качества контроля и надзора со стороны Национального банка за кредитными учреждениями.

Усилия Национального банка были направлены на создание качественной системы контроля и надзора за деятельностью банковской системы для максимального снижения рисков.

Поверхностный контроль центрального банком страны за выполнением коммерческими банками формально установленных экономических нормативов деятельности, существовавший в начале 2000-х годов, со временем был заменен разработанной Национальным банком системой методов определения рисков и совершенствования анализа финансового состояния кредитных организаций. Основным совершенствования банковского надзора явилось внедрение международных стандартов, включая новые стандарты, определенные Базельским соглашением по капиталу «Базель-2». Сегодня созданная система надзора позволяет уже на ранних стадиях выявлять и пресекать кризисные ситуации.

Особое внимание государственные органы уделяют защите интересов вкладчиков, поскольку устойчивая банковская деятельности во многом базируется на доверии к кредитным организациям со стороны клиентов и вкладчиков.

Постепенно путем принятия соответствующих актов законодательства создана эффективная государственная система защиты вкладов населения, способная обеспечить доверие вкладчиков к банковской системе.

Первым таким документом был Декрет Президента Республики Беларусь от 20 апреля 1998 г. № 4 "О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах в банках Республики Беларусь", его действие распространялось на вкладчиков лишь шести крупнейших банков.

Окрепшая экономически банковская система дает государству возможность расширять обязательства перед вкладчиками. В соответствии с Законом Республики Беларусь от 8 июля 2008 года "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц" государственная гарантия сохранности средств в национальной и иностранной валюте в сумме, эквивалентной 5 тыс. евро, во всех банках была введена с 1 января 2009 года.

Законом также предусмотрено создание Национальным банком и Правительством государственного учреждения – Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов. Оно рассматривается как дополнительный, эффективный инструмент защиты интересов вкладчиков и повышения привлекательности белорусской финансовой системы.

На фоне разразившегося мирового финансового кризиса Декретом 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)» гарантии сохранности денежных сбережений населения распространились на всю сумму вклада в полном объеме как в национальной, так и в иностранной валютах во всех банках, которые имеют лицензию Национального банка на работу с вкладами населения. Реализация мер, предусмотренных Декретом, открыла возможности привлечения ресурсов не только от граждан Беларуси, но и иностранных граждан.

Таким образом, по вопросам гарантирования вкладов в Республике Беларусь созданы условия, имеющиеся только в нескольких странах мира. Безусловно, это выведет на более высокий уровень работу всей банковской системы, повысит ее надежность и устойчивость.