

ОДОБРЕНО
Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

03.03.2011 № 73

СТРАТЕГИЯ

развития банковского сектора экономики Республики Беларусь
на 2011 – 2015 годы

Минск

Содержание

Введение	3
Глава 1. Основные итоги развития банковского сектора в 2006 – 2010 годах	4
Глава 2. Общие макроэкономические и институциональные условия осуществления банковской деятельности.....	11
2.1. Устойчивое экономическое развитие как основа эффективного функционирования банковского сектора.....	11
2.2. Институциональные преобразования и совершенствование инфраструктуры банковского сектора	12
Глава 3. Совершенствование регулирования деятельности банков Национальным банком.....	14
3.1. Цели и задачи Национального банка по регулированию деятельности банков.....	14
3.2. Денежно-кредитная политика и деятельность банков	15
3.3. Развитие инструментов регулирования банковских операций	17
3.4. Совершенствование банковского надзора.....	18
3.5. Развитие платежной системы	20
3.6. Развитие информационных технологий	21
3.7. Совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности.....	22
3.8. Повышение уровня кадрового, информационного и научного обеспечения банковской деятельности	24
3.9. Международное сотрудничество.....	27
Глава 4. Развитие банковского сектора.....	29
4.1. Совершенствование взаимодействия банковского и нефинансового секторов	29
4.2. Обеспечение стабильности деятельности банков.....	32
4.3. Развитие саморегулирования деятельности банков.....	33
4.4. Расширение функций финансового посредничества банков..	34
Глава 5. Основные ожидаемые результаты	37
Заключение	39
Приложения.....	40

Введение

Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы разработана в соответствии с установленными на 2011 – 2015 годы приоритетами социально-экономического развития государства, предусматривающими рост человеческого потенциала, инновационной, высокотехнологичной, конкурентоспособной экономики, вхождение в число 30 лучших стран мира по условиям ведения бизнеса.

Для реализации указанных приоритетов важно обеспечить развитие банковского сектора как одного из базовых элементов финансового рынка, способного генерировать необходимый финансовый потенциал, качество банковских услуг и продуктов адекватно растущим потребностям экономики и населения.

Настоящая Стратегия отвечает долгосрочным задачам экономического развития страны и национальной банковской системы, определяет цели, задачи и основные направления совершенствования банковского сектора Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы.

Развитие банковского сектора должно сопровождаться повышением его устойчивости и эффективности функционирования, внедрением инновационных банковских технологий, совершенствованием системы финансового инжиниринга, ростом доверия к банкам со стороны национальных и иностранных инвесторов и вкладчиков, интеграцией в мировую банковскую и финансовую системы.

Стабильность финансового и банковского секторов является важным фактором наращивания экономического потенциала страны. Успешная реализация настоящей Стратегии в свою очередь во многом будет зависеть от создания необходимых макроэкономических условий, координации совместных действий Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство) и других органов государственного управления, Национального банка и банков, направленных на решение задач, предусматриваемых в ежегодных прогнозах социально-экономического развития, бюджете, основных направлениях денежно-кредитной политики и государственных программах Республики Беларусь.

Глава 1

Основные итоги развития банковского сектора в 2006 – 2010 годах

Итоги развития банковского сектора в 2006 – 2010 годах предопределялись складывающейся макроэкономической ситуацией и проводимой Национальным банком совместно с Правительством денежно-кредитной политикой.

Прошедший пятилетний период характеризовался неоднородной динамикой экономического развития страны. До наступления мирового финансово-экономического кризиса проводимая Правительством экономическая политика обеспечила положительную динамику основных макроэкономических показателей, включая высокие темпы экономического роста, реальных денежных доходов населения, низкий уровень безработицы.

Однако начиная с сентября 2008 г. под воздействием мирового финансово-экономического кризиса отмечаются ухудшение экономической конъюнктуры, снижение спроса и цен на ряд белорусских товаров на внешнем рынке, деловой и инвестиционной активности, замедление темпов роста денежных доходов населения, ухудшение платежного баланса страны, сокращение объемов производства и реализации продукции, что оказало негативное влияние на финансовое положение ряда организаций нефинансового сектора.

Денежно-кредитная политика в сложившихся условиях была ориентирована на решение задач развития экономики, обеспечение устойчивости белорусского рубля, сохранение финансовой стабильности и снижение внешних дисбалансов.

Развитие негативных тенденций в экономике потребовало принятия комплекса оперативных и долгосрочных мер по минимизации и преодолению последствий кризиса. Специфика ситуации, сложившейся в Республике Беларусь, определила характер монетарной политики и антикризисных мер.

Национальный банк с 2 января 2009 г. осуществил переход к привязке обменного курса белорусского рубля к корзине иностранных валют (доллар, евро, российский рубль), который позволил существенно повысить гибкость курсовой политики в части реагирования на изменение ситуации на внешних рынках, более взвешенно учитывать колебания курсов основных мировых валют и, следовательно, сглаживать колебания эффективного курса белорусского рубля. В результате обеспечена ценовая конкурентоспособность белорусского экспорта, что в определенной мере компенсировало негативное влияние падения внешнего спроса на отечественную продукцию.

Внешняя несбалансированность торговых операций и ограничения по ее финансированию привели к необходимости ужесточения монетарной политики. С этой целью были увеличены ставка рефинансирования и процентные ставки по постоянно доступным инструментам Национального банка, что обусловило повышение процентных ставок на краткосрочном денежном рынке.

Принятые в кризисный период меры монетарной политики наряду с адекватными мерами бюджетной и макроэкономической политики позволили обеспечить финансовую и макроэкономическую стабильность, сохранить условия для быстрого возврата экономики к высоким устойчивым темпам роста.

По мере выхода мировой экономики из кризиса, постепенного восстановления экономик стран – основных торговых партнеров Республики Беларусь и укрепления позитивных тенденций в экономике и финансовой сфере страны усилилась направленность денежно-кредитной политики на создание благоприятных, стабильных финансовых условий для развития экономики. В 2010 году Национальный банк продолжил постепенное снижение общего уровня процентных ставок.

Кроме того, были реализованы важные меры по формированию основы стабильной работы банковского сектора, в том числе:

принят 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)"⁴⁴ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 265, 1/10194);

увеличен до 25 млн. евро минимальный размер нормативного капитала для действующих банков, привлекающих денежные средства физических лиц во вклады (депозиты);

введены дополнительные требования к формированию банками специальных резервов по активам, подверженным кредитному риску.

Возможности наращивания финансового потенциала банковского сектора в значительной мере определялись складывающимися макроэкономическими условиями, эффективностью функционирования секторов экономики, состоянием бюджетной сферы государства.

За прошедшее пятилетие активы и капитал банков увеличивались темпами, превышающими темпы роста валового внутреннего продукта (далее – ВВП) и инвестиций в основной капитал, возросло доверие к банкам со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков (приложение 1).

В целях повышения эффективности функционирования банковской системы, создания условий для внедрения новых технологий, расширения финансового потенциала банковского сектора, повышения его конкурентоспособности, а также увеличения количества и улучшения

качества осуществляемых банковских операций и оказываемых услуг с 1 сентября 2008 г. был увеличен размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь с 25 до 50 процентов.

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

Совокупный зарегистрированный уставный фонд по банковскому сектору за 2006 – 2010 годы увеличился на 9,06 трлн. рублей и на 1 января 2011 г. составил 12,02 трлн. рублей (4 млрд. долларов США в эквиваленте).

Объем нормативного капитала банковского сектора за 2006 год – 2010 годы увеличился в 4,4 раза в номинальном выражении и на 1 января 2011 г. составил 17,63 трлн. рублей. Нормативы достаточности нормативного капитала (не менее 8 процентов) выполнили все банки (фактически на 1 января 2011 г. – 20,45 процента).

Банковский сектор оказывал нарастающую финансовую поддержку реальному сектору экономики. Значительные кредитные ресурсы предоставлялись банками на поддержку инвестиционных проектов, направленных главным образом на модернизацию производства и структурную перестройку экономики. Банки осуществляли кредитную поддержку организаций в ходе реализации государственных программ по развитию приоритетных секторов экономики, в первую очередь строительства жилья, и увеличению производственных инвестиций. Требования банков к экономике увеличились в 7 раз и на 1 января 2011 г. составили 92,88 трлн. рублей. Соотношение требований банков к экономике к ВВП возросло с 20,3 процента на 1 января 2006 г. до 57 процентов на 1 января 2011 г.

Ресурсы банков в белорусских рублях и иностранной валюте за 2006 – 2010 годы увеличились в 6,2 раза и на 1 января 2011 г. составили 127,54 трлн. рублей. Соотношение ресурсов банков к ВВП выросло с 31,5 процента на 1 января 2006 г. до 78,3 процента на 1 января 2011 г. Однако, несмотря на существенный рост банковского сектора в рассматриваемый период, его масштабы по-прежнему уступают масштабам банковских систем сопредельных стран.

Проводимая денежно-кредитная политика в значительной мере способствовала росту депозитов в банках. За 2006 – 2010 годы общий объем депозитов физических лиц возрос в 4,2 раза и на 1 января 2011 г. составил 22,96 трлн. рублей.

На 1 января 2011 г. банковский сектор включал 31 действующий на территории Республики Беларусь банк и играл доминирующую роль на

рынке финансовых услуг. Характерной особенностью институционального развития банковского сектора в 2006 – 2010 годах являлось наличие устойчивой тенденции к изменению структуры собственности: в указанный период насчитывалось 26 банков с участием иностранного капитала, в том числе 9 банков – с 100-процентным иностранным капиталом.

Институциональное развитие банковского сектора отличали также дальнейшая оптимизация банками филиальной сети, закрытие убыточных филиалов, переход на современные технологии управления.

Качественно улучшился рынок банковских услуг на розничном и корпоративном сегментах банковского рынка, что нашло свое отражение в расширении спектра банковских услуг, повышении их качества и внедрении современных стратегий продаж банковских услуг.

Основной рост кредитной задолженности населения за 2006 – 2010 годы происходил за счет предоставления кредитов на строительство и приобретение жилья. Активно развивались потребительское кредитование населения, кредитование физических лиц в виде предоставления овердрафта с использованием карт-счетов. Банками внедрялись новые виды кредитования на приобретение мобильных телефонов, бытовой и компьютерной техники. При этом использовались скоринг-процессы, позволяющие осуществлять экспресс-кредитование покупателей. Продолжалась работа по внедрению программного обеспечения централизации базы данных клиентов – физических лиц, что способствовало расширению каналов сбыта банковских услуг и продуктов.

Кроме услуг по кредитованию и размещению средств в депозиты население республики активно пользовалось услугами по осуществлению срочных переводов через частные международные, а также внутриреспубликанские платежные системы.

Благодаря активному развитию SMS-banking, Mobile-banking осуществлялись платежи с карт-счетов посредством мобильной связи.

В целях совершенствования системы оценки качества обслуживания клиентов многими банками предусмотрены мероприятия по выработке и внедрению единых внутрибанковских стандартов и критериев оказания услуг, введены в действие локальные системы управления качеством розничных банковских услуг.

Используя передовые информационные технологии, банки совершенствовали стратегию продаж банковских продуктов, расширяли географию их предоставления путем дистанционного обслуживания клиентов, в том числе посредством SMS-banking, Mobile-banking и Internet-banking.

Повышению эффективности продаж розничных банковских услуг банками способствовало применение комплексного обслуживания клиентов (пакета услуг), которое дает банкам возможность перехода на качественно новый уровень отношений с клиентами за счет единовременного предложения на выгодных условиях совокупности наиболее востребованных услуг.

В 2006 – 2010 годах приняты меры по повышению эффективного, надежного и безопасного функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов (далее – АС МБР), развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам, включая расширение использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек. Обеспечено проведение в АС МБР межбанковских расчетов по срочным, несрочным и прочим денежным переводам на основании электронных платежных документов, направляемых банками в систему BISS (Belarus Interbank Settlement System), что позволило сократить бумажный документооборот, увеличить доступность платежных услуг конечным пользователям за счет диверсификации каналов доставки платежных инструкций в банк, ускорить оборачиваемость денежных средств в платежной системе и в конечном счете снизить расходы банков и субъектов хозяйствования, связанные с обработкой бумажных документов. Случаев несанкционированного доступа в АС МБР не допущено.

Продолжались формирование среды добросовестной конкуренции в банковском секторе и создание равных условий для банков независимо от формы собственности.

В течение 2006 – 2010 годов Национальным банком осуществлялись мероприятия по улучшению информационного обеспечения банковской деятельности. В частности, начата публикация абсолютных и относительных показателей внешнего долга Республики Беларусь и ключевых индикаторов, отражающих степень финансовой устойчивости банковского сектора, являющихся необходимыми для анализа инвестиционного климата в Республике Беларусь, формирования международного имиджа страны и, следовательно, привлечения иностранных инвестиций.

Национальный банк продолжил сотрудничество с международными финансовыми организациями. В 2006 – 2010 годах в Республике Беларусь работали технические миссии Международного валютного фонда (далее – МВФ) по вопросам статистики внешнего сектора, процедуры управления кредитным риском в банках, разработки системы макроэкономического стресс-тестирования, подготовки отчета о финансовой стабильности, денежно-кредитной политики и привязки обменного курса белорусского рубля к корзине валют.

Развивалось сотрудничество с Европейским банком реконструкции и развития, центральными банками России, Европы и Азии по ключевым направлениям деятельности.

Работа по совершенствованию стандартов учета и отчетности осуществлялась в рамках корректировки действующих и разработки новых нормативных правовых актов, регламентирующих бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности.

Нормы национальных стандартов финансовой отчетности приведены в соответствие с действующими международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), что обеспечивает использование единых методологических подходов к формированию финансовой отчетности.

Однако, несмотря на достигнутые успехи, банковский сектор в 2006 – 2010 годах столкнулся с проблемами, требующими решения. В частности, наблюдалось ухудшение качества активов банков, особенно в кризисный период. За 2006 год – 2010 годы объем проблемных активов увеличился в 6,9 раза (на 2,89 трлн. рублей) и на 1 января 2011 г. составил 3,38 трлн. рублей. Одним из последствий такой динамики проблемных активов стало увеличение их доли в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, с 3,12 процента на 1 января 2006 г. до 3,55 процента на 1 января 2011 г.

Существенное влияние на показатели качества активов оказали дополнения и изменения, внесенные в порядок классификации активов, подверженных кредитному риску, постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 сентября 2009 г. № 159 ”О внесении дополнений и изменений в постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 и от 28 сентября 2006 г. № 138“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 240, 8/21468). Вместе с тем внедрение новых принципов указанной классификации активов, в частности совокупного подхода, позволило более точно оценить объем проблемных активов банков.

Несмотря на принимаемые Национальным банком меры по повышению качества систем риск-менеджмента в банках и разработку нормативных правовых актов и рекомендаций по построению систем управления и оценки банковских рисков с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, банковскому сообществу не удалось полностью создать и внедрить более совершенные принципы управления рисками.

Недостаточное развитие в 2006 – 2010 годах получил финансовый рынок страны. Расширение объемов рынка государственных ценных бумаг, выпуска корпоративных облигаций банков осуществлялось без

должного развития других финансовых институтов, например страховых и инвестиционных компаний, накопительных пенсионных фондов. По этой причине сохранялась высокая финансовая нагрузка на банковский сектор, тогда как развитая финансовая система является важным институциональным компонентом экономики, обеспечивающим аккумуляцию долгосрочных источников финансирования и позволяющим легче абсорбировать внешние шоки. Разнообразие структуры финансовых посредников и финансовых инструментов повлечет за собой "удлинение" сберегаемых денег, инвестируемых в экономику. Поэтому в 2011 – 2015 годах финансовый рынок должен играть существенную роль в формировании экономического потенциала страны, стать эффективным механизмом трансформации сбережений в инвестиции.

Глава 2

Общие макроэкономические и институциональные условия осуществления банковской деятельности

2.1. Устойчивое экономическое развитие как основа эффективного функционирования банковского сектора

Количественные и качественные параметры развития банковского сектора и основные денежно-кредитные показатели в значительной мере зависят от достижения целей, реализации приоритетов и решения задач, предусмотренных Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы.

Главной целью социально-экономического развития Республики Беларусь в 2011 – 2015 годах является рост благосостояния и улучшение условий жизни населения на основе совершенствования социально-экономических отношений, инновационного развития и повышения конкурентоспособности национальной экономики.

За предстоящее пятилетие планируется обеспечить рост реального ВВП на 162 – 168 процентов, реальных располагаемых денежных доходов населения – на 170 – 176 процентов, промышленной продукции – на 154 – 160 процентов, производства сельскохозяйственной продукции – на 139 – 145 процентов, а также инвестиций в основной капитал на уровне 190 – 197 процентов.

Исходя из указанной цели определены следующие приоритеты социально-экономического развития страны:

- развитие человеческого потенциала;
- радикальная модернизация всех секторов экономики в целях создания новых наукоемких и высокотехнологичных производств;
- стимулирование предпринимательства и инициативы;
- рост экспорта товаров и услуг, сбалансированность и эффективность внешней торговли;
- развитие импортозамещающих производств;
- устойчивое развитие регионов;
- строительство качественного и доступного жилья;
- повышение эффективности агропромышленного комплекса.

Достижению высоких темпов экономического роста и благосостояния населения в рамках реализации указанных приоритетов будут способствовать развитие науки и инноваций, создание условий для привлечения иностранных инвестиций в экспортоориентированные и импортозамещающие производства, дальнейшее совершенствование бюджетно-налоговой, антимонопольной и ценовой политики, а также модернизация экономических институтов и либерализация экономических

отношений, что станет залогом высокоэффективного функционирования банковской системы страны.

Будет осуществлен комплекс эффективных мер для вхождения Республики Беларусь не позднее 2015 года в число пятидесяти стран с наиболее высоким уровнем человеческого потенциала.

Изменится технологическая и отраслевая структура экономики, которая станет более наукоемкой, основанной на высокотехнологичном производстве, что станет возможным благодаря созданию национальной инновационной системы. Во всех отраслях экономической деятельности произойдет переход к обновлению основных средств.

Инвестиционная деятельность будет направлена на модернизацию более трети существующих и создание около 1 млн. новых рабочих мест.

В структуре экономики увеличатся доля производств с высокой добавленной стоимостью и удельный вес сферы услуг.

Произойдет активизация экономики за счет широкого встраивания в нее институтов частной собственности и свободного от административных барьеров предпринимательства.

Все это позволит Республике Беларусь к 2015 году войти в число тридцати стран с наиболее благоприятными условиями ведения бизнеса, привлекательными для зарубежных инвесторов.

2.2. Институциональные преобразования и совершенствование инфраструктуры банковского сектора

Наряду с дальнейшим внедрением и развитием рыночных принципов в экономике политика государства в области банковской деятельности будет направлена на обеспечение стабильности, повышение конкуренции, поощрение деловой инициативы, укрепление доверия к банковскому сектору.

При принятии решений, затрагивающих деятельность банков, будут учитываться установленные законодательством требования по обеспечению финансовой надежности банков, в том числе по осуществлению надлежащего управления рисками, соблюдению нормативов безопасного функционирования и формированию резервов на покрытие убытков.

Развитие банковского сектора планируется в условиях дальнейшего качественного улучшения структуры финансового сектора, связанного с изменением системы финансирования проектов, включенных в государственные программы. Участие банков в финансировании потребностей экономики предполагается осуществлять исключительно на конкурсной и добровольной основе, что наряду с реформированием системы финансирования государственных программ и

соответствующими институциональными преобразованиями в секторе финансовых посредников повысит прозрачность деятельности банков, а также эффективность ее регулирования.

При формировании условий деятельности банков, прежде всего с преобладающей долей государства в уставных фондах, возрастет роль рыночных механизмов, что потребует совершенствования соответствующих систем и методов управления в этих банках.

Ожидается снижение прямого влияния государства на банковский сектор посредством участия в акционерном капитале. Будут сформированы благоприятные условия для иностранных и внутренних инвестиций, в том числе благодаря обеспечению безоговорочной защиты прав собственности и принятию мер, направленных на создание более привлекательного режима налогообложения на финансовом рынке Республики Беларусь. В то же время данная задача не должна решаться путем ослабления пруденциальных требований со стороны Национального банка, чтобы не привлечь в банковский сектор страны спекулятивный и ненадежный капитал. Предусматривается совершенствование пруденциальных требований и ограничений в соответствии с лучшей международной практикой, что повысит устойчивость банковского сектора и, следовательно, его инвестиционную привлекательность.

В целях усиления конкуренции в банковском секторе планируются создание правового поля антимонопольного регулирования и защиты конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг, дальнейшее повышение уровня транспарентности банковского сектора, снижение концентрации посредством укрупнения и консолидации средних и небольших банков.

Основной тенденцией институционального развития останется функционирование универсальных банков, предлагающих постоянно расширяющийся комплекс продуктов и услуг.

Глава 3

Совершенствование регулирования деятельности банков Национальным банком

3.1. Цели и задачи Национального банка по регулированию деятельности банков

Целями Национального банка в области регулирования деятельности банков будут являться:

повышение устойчивости функционирования банковского сектора и поддержание финансовой стабильности;

защита интересов вкладчиков и иных кредиторов банков, небанковских кредитно-финансовых организаций;

обеспечение потребностей экономических агентов современными банковскими продуктами.

На достижение указанных целей направлено решение следующих основных задач:

совершенствование денежно-кредитной политики и практики монетарных операций Национального банка;

формирование условий для дальнейшего развития и внедрения новых банковских инструментов и технологий;

укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов, вкладчиков, потребителей банковских услуг;

повышение эффективности банковского надзора Республики Беларусь путем создания условий для формирования в банках эффективных систем корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля в целях предупреждения проведения банками высокорисковых операций и неадекватного отражения их в отчетности;

совершенствование системы требований к учредителям (акционерам), конечным бенефициарным собственникам и структуре собственности, источникам формирования уставного фонда, нормативного капитала, органам управления, их членам, организационной структуре, системе управления рисками и системе внутреннего контроля, отвечающих текущему развитию экономики и банковского сектора страны;

развитие информационного обеспечения регулирования банковской деятельности, системы мониторинга финансовой стабильности, в том числе оценки рисков банковского сектора Республики Беларусь, влияния денежно-кредитной и экономической политики государства на стабильность банковского сектора, в целях принятия адекватных и своевременных мер по поддержанию надежного и безопасного функционирования банковского сектора, снижения вероятности возникновения системных банковских кризисов, а также обеспечения макроэкономической стабильности.

3.2. Денежно-кредитная политика и деятельность банков

Приоритетной целью денежно-кредитной политики будет являться обеспечение устойчивости белорусского рубля как важного фактора поддержания стабильного роста экономики.

Обменный курс белорусского рубля сохранит за собой ключевую роль в реализации денежно-кредитной политики, оставаясь в условиях открытой экономики Республики Беларусь эффективным инструментом обеспечения конкурентоспособности отечественных производителей и важным ценовым сигналом для экономики.

Стабильность обменного курса белорусского рубля оказывает ограничивающее воздействие на рост потребительских цен в стране через сдерживание импортируемой инфляции и снижение инфляционных ожиданий. Кроме того, стабильность обменного курса белорусского рубля повышает инвестиционную привлекательность экономики и белорусского рубля в качестве средства сбережения, а также является важнейшим условием обеспечения устойчивых темпов экономического роста.

В 2011 – 2015 годах сохранится режим привязки обменного курса белорусского рубля к стоимости корзины иностранных валют. При этом не исключается возможность совершенствования самого механизма корзины (в частности, пересмотр долей иностранных валют, ежегодное уточнение центрального значения и ширины коридора колебаний стоимости корзины).

Основным направлением повышения эффективности курсовой политики станет постепенный переход к более гибкому формированию обменного курса белорусского рубля по мере роста внутренней и внешней сбалансированности экономики. Повышение гибкости обменного курса белорусского рубля в рамках режима привязки к корзине иностранных валют позволит более взвешенно реагировать на колебания курсов основных мировых валют и создавать стабильные условия для осуществления внешнеторговых и финансовых операций. В то же время Национальный банк будет противодействовать явлениям спекулятивного характера на валютном рынке, противоречащим фундаментальным факторам курсообразования, и сглаживать резкие колебания обменного курса белорусского рубля.

Важнейшими условиями сохранения устойчивости действующего курсового режима и макроэкономической стабильности в целом являются улучшение сальдо внешней торговли товарами и услугами, достижение его положительного уровня к 2015 году, а также приток в страну иностранного капитала в значительных объемах, преимущественно в форме прямых иностранных инвестиций.

Обеспечение устойчивого состояния внешнего сектора экономики и переход к более гибкому режиму курсообразования будут способствовать дальнейшему совершенствованию денежно-кредитной политики в направлении установления в качестве ее главной цели ценовой стабильности. Смещение акцента денежно-кредитной политики в сторону долгосрочных целевых ориентиров, таких как поддержание финансовой стабильности, которая кроме ценовой стабильности предполагает и надежную работу финансовых рынков и институтов, позволит повысить ее эффективность.

Применение и развитие инструментов денежно-кредитной политики в первую очередь будут направлены на достижение приоритетной цели монетарной политики.

Операционным ориентиром монетарной политики по-прежнему останется ставка однодневного межбанковского рынка в белорусских рублях. Национальный банк будет стремиться формировать среднюю стоимость краткосрочных ресурсов на денежном рынке на уровне, приближенном, как правило, к ставке рефинансирования Национального банка.

Наряду с этим продолжится решение следующих задач:

дальнейшее совершенствование условий для своевременного проведения банками платежей клиентов;

ограничение колебаний краткосрочных ставок денежного рынка;

содействие развитию различных сегментов финансового рынка.

Для повышения эффективности инструментов регулирования текущей ликвидности банков и содействия своевременному проведению банками платежей клиентов Национальный банк планирует:

увеличить возможности банков по использованию стандартных инструментов для регулирования своей ликвидности на основе расширения форм приемлемого обеспечения;

распространить механизм усреднения резервных требований на весь объем резервных требований, подлежащих депонированию банками в Национальном банке;

сузить границы коридора, задаваемого ставками по постоянно доступным операциям регулирования текущей ликвидности, и придать ему симметричность относительно ставки рефинансирования;

совершенствовать процесс раскрытия информации об используемых инструментах регулирования текущей ликвидности и влияющих на нее факторах.

Национальный банк намерен использовать преимущественно стандартные инструменты регулирования текущей ликвидности:

постоянно доступные и двусторонние операции, основная роль которых по-прежнему заключается в ограничении колебаний

краткосрочных ставок денежного рынка рамками коридора, задаваемого ставками по данным операциям;

операции на открытом рынке, проводимые на аукционной основе и являющиеся основным инструментом регулирования текущей ликвидности банков, сглаживания колебаний краткосрочных ставок денежного рынка к уровню ставки рефинансирования;

механизм усреднения резервных требований, позволяющий сглаживать краткосрочные колебания текущей ликвидности банков на бесплатной основе.

Среди денежно-кредитных инструментов роль процентной ставки будет постепенно повышаться. Реализация мер процентной политики ориентирована на обеспечение стабильного функционирования финансовой системы путем поддержания процентных ставок в реальном выражении на положительном уровне, обеспечивающем сохранность и привлекательность ресурсов в национальной валюте и доступность банковского кредита для нефинансового сектора экономики. По мере замедления инфляционных процессов и сохранения устойчивой ситуации на валютном рынке продолжится снижение процентных ставок.

Совершенствование монетарной политики должно сопровождаться дальнейшим повышением прозрачности ее проведения. Информирование общества о целях и задачах денежно-кредитной политики будет содействовать улучшению понимания участниками финансовых отношений намеченных параметров и реализуемых мер. Кроме того, благодаря четкому разъяснению подходов, лежащих в основе принимаемых в денежно-кредитной сфере решений, усилится воздействие денежно-кредитной политики на экономические процессы, в том числе за счет обеспечения более эффективного формирования рыночных ожиданий.

Вместе с тем для совершенствования монетарной политики в настоящее время и в среднесрочной перспективе необходимо создание ряда условий в других сферах и секторах экономики. Развитые банковская и финансовая системы также будут способствовать реализации политики по поддержанию ценовой стабильности.

3.3. Развитие инструментов регулирования банковских операций

Необходимость дальнейшего совершенствования системы регулирования банковских операций определяется растущей потребностью экономики в современных банковских продуктах. Решение данной задачи, зависящее прежде всего от формирования условий, требуемых для внедрения и развития передовых технологий осуществления банковской деятельности, предусматривает:

расширение прав банков в установлении процедур проведения банковских операций, закрепляемых в локальных нормативных правовых актах;

развитие институтов обеспечения прав банков как кредиторов и повышение информированности клиентов банков о стоимости и содержании предоставляемых им банковских услуг.

Особое внимание по-прежнему будет уделяться операциям банков по кредитованию физических лиц. При этом основными направлениями совершенствования регулирования данного вида банковских операций станут:

- 1) повышение доступности потребительских кредитов;
- 2) развитие жилищного кредитования посредством:
 - совершенствования институтов ипотеки и ипотечных ценных бумаг;
 - создания централизованной базы данных о залогодержателях и залогодателях, а также совершаемых сделках по залогу имущества;
 - создания подменного фонда жилья и жилья для сдачи в аренду;
 - разработки норм и рекомендаций о выпуске и обращении ипотечных ценных бумаг;
- 3) совершенствование институциональной структуры рынка банковского потребительского кредитования, в том числе направленное на работу с проблемной задолженностью физических лиц, которое предусматривает:
 - повышение эффективности судебных и исполнительных процедур;
 - развитие системы получения информации о кредитных историях.

Новым направлением регулирования банковских операций станут форфейтинговые операции, появление которых обусловлено задачами увеличения экспорта. Предполагается законодательно закрепить права и обязанности банков по проведению форфейтинговых операций, что будет стимулировать развитие системы расчетов и кредитования во внешнеэкономической деятельности.

3.4. Совершенствование банковского надзора

Цели и задачи развития банковского надзора определяются необходимостью обеспечения стабильного функционирования банковского сектора и защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов банков. Их реализация связана с совершенствованием пруденциальных требований и надзорных процедур, повышением уровня всех составляющих надзорного процесса (предварительный надзор на стадии государственной регистрации банков и лицензирования банковской деятельности, текущий надзор, включая дистанционный, инспекционный и макропруденциальный).

Главным ориентиром дальнейшего совершенствования банковского надзора останется использование международных стандартов и лучшей мировой практики в данной области. Внедрение стандартов, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и международными финансовыми организациями, будет базироваться на полной реализации основополагающих принципов эффективного банковского надзора.

Основными направлениями развития банковского надзора в 2011 – 2015 годах станут:

1) повышение независимости принятия решений в рамках банковского надзора от иных функций государственного регулирования и контроля по мере возрастания роли рыночных механизмов в деятельности банков с преобладающей долей государства в уставных фондах;

2) дальнейшее внедрение риск-ориентированного надзора посредством:

повышения роли мотивированного суждения специалистов Национального банка при оценке структуры собственности, качества управления, качества и достаточности капитала, уровня рисков, финансового состояния и перспектив функционирования банков при применении мер надзорного реагирования путем закрепления понятия мотивированного суждения в Банковском кодексе Республики Беларусь, а также конкретизации принципов и критериев вынесения мотивированного суждения в нормативных правовых актах Национального банка, регламентирующих порядок осуществления банковского надзора по означенным направлениям;

разработки норм и рекомендаций в части совершенствования корпоративного управления в банках, систем внутреннего контроля и управления рисками, процедур управления различными видами банковских рисков, осуществления стресс-тестирования;

оптимизации пруденциальной отчетности, максимального ее приближения к внутрибанковской управленческой отчетности, позволяющей осуществлять не только количественный, но и качественный анализ параметров рисков и управления ими;

совершенствования системы раннего предупреждения проблемных ситуаций в банках;

3) повышение требований к допуску на рынок банковских услуг и обеспечение их соблюдения банками в процессе своего функционирования, в том числе:

требований к учредителям (акционерам), конечным бенефициарным собственникам и структуре собственности;

требований к источникам формирования уставного фонда, нормативного капитала;

квалификационных требований и (или) требований к деловой репутации, предъявляемых к членам совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа банка, небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям;

требований к бизнес-планам создаваемых банков, включая порядок их составления и оценку;

4) совершенствование консолидированного надзора за деятельностью банковских групп и банковских холдингов путем повышения:

требований к организации корпоративного управления в таких группах и холдингах, в том числе к управлению рисками и организации внутреннего контроля;

внимания к деятельности связанных с банком лиц, способных оказывать существенное влияние на деятельность, риски и финансовое состояние банков;

эффективности мер воздействия, применяемых в рамках консолидированного надзора;

5) совершенствование трансграничного надзора путем:

координации деятельности надзорных органов стран, в которых белорусские банки имеют свои подразделения и (или) размещают значительные средства, а также обмена информацией между ними;

расширения взаимоотношений с органами надзора стран, чей капитал присутствует в банковском секторе Республики Беларусь, либо стран – основных торговых партнеров Республики Беларусь;

6) совершенствование действующей системы морального и материального стимулирования специалистов банковского надзора;

7) повышение эффективности организации процессов банковского надзора на основе развития информационных технологий.

3.5. Развитие платежной системы

Развитие платежной системы нацелено на обеспечение ее эффективного, надежного и безопасного функционирования путем реализации следующих направлений:

совершенствование нормативной правовой базы платежной системы и системы безналичных расчетов по розничным платежам;

совершенствование программно-технической инфраструктуры. Особое внимание будет уделено развитию системы резервирования и восстановления процесса межбанковских расчетов, включая построение удаленного резервного центра. Неотъемлемой частью резервирования и восстановления процесса межбанковских расчетов является модернизация

системотехнической платформы АС МБР, направленная на обновление программных и технических средств или их замену в случае прекращения поддержки производителем;

поддержка коэффициента доступности АС МБР для банков на уровне не ниже 99,5 процента дневного фонда рабочего времени;

расширение типов электронных платежных документов и совершенствование процессов их создания, хранения и обработки, применение электронной цифровой подписи, а также развитие системы подтверждения соответствия программно-технических средств в области банковских услуг и технологий;

развитие и модернизация Центрального архива межбанковских расчетов Национального банка;

проведение ценовой политики на расчетные услуги Национального банка с целью обеспечения равномерности распределения платежного потока в течение операционного дня системы BISS, покрытия издержек на функционирование АС МБР доходами и получения прибыли в размере, необходимом для финансирования мероприятий по ее развитию;

организация риск-ориентированного надзора за платежной системой с применением современных методик и инструментария оценки рисков;

поддержание стабильности платежной системы за счет надежного взаимодействия системы BISS со смежными системами, применения механизмов расчетов, оптимальных с точки зрения соотношения риска и стоимости, повышения оперативности управления ликвидностью;

совершенствование системы безналичных расчетов по розничным платежам и увеличение объема операций, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов, за счет развития программно-технической инфраструктуры для проведения безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек, расширения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, повышения их качества, разработки системы мероприятий по стимулированию использования банковских пластиковых карточек в безналичных расчетах, включая проведение масштабных социальных рекламных кампаний и реализацию программ повышения финансовой грамотности населения;

выработка требований к системам дистанционного банковского обслуживания (Internet-banking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking, Mobile-banking).

3.6. Развитие информационных технологий

Применение информационных технологий в современной банковской системе становится одним из главных элементов стратегии развития банков, определяющих качество предоставляемых услуг,

уровень менеджмента и надежность функционирования финансовых институтов.

В этих условиях основными целями развития информационных технологий в банковской системе являются:

повышение качества и увеличение количества услуг, предоставляемых клиентам банковской системы;

обеспечение доступности банковских услуг независимо от территориальной принадлежности клиентов;

повышение эффективности, надежности и безопасности функционирования информационных систем.

Для достижения обозначенных целей необходимо решить следующие задачи:

развитие единого расчетного и информационного пространства банковской системы Республики Беларусь;

использование банками централизованной архитектуры автоматизированных банковских систем;

дальнейшее развитие современных технологий управления банковскими рисками;

совершенствование форм дистанционного банковского обслуживания (Internet-banking, Mobile-banking и др.);

внедрение технологий и решений, ориентированных на клиентов (контакт-центры и системы поддержки взаимоотношений с клиентами);

создание условий для применения банками аутсорсинга в сфере информационных технологий;

формирование системы сертификации программных аппаратных средств и внедрение системы аттестации поставщиков для критичных банковских процессов;

популяризация применения дистанционных форм обслуживания в среде пользователей банковских услуг;

внедрение эффективных методов управления проектами создания автоматизированных информационных систем;

создание эффективной системы организационного, научно-методического и кадрового обеспечения использования информационных технологий в банках.

3.7. Совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности

Представление транспарентной, достоверной, сопоставимой информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности банков рассматривается как одно из основополагающих условий повышения инвестиционной привлекательности, обеспечения устойчивости банковского сектора, укрепления дисциплины на рынке банковских услуг, повышения качества корпоративного управления в

банках и роста доверия общества к банковскому сектору. Система бухгалтерского учета и финансовой отчетности обеспечивает пользователей такой информацией, поэтому приоритетным направлением ее развития станет дальнейшее сближение национальной системы учета и отчетности в банках с международными принципами, правилами и стандартами.

Реализация поставленной цели базируется на следующих приоритетных направлениях:

совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО и национального законодательства;

осуществление мониторинга за состоянием МСФО в целях приведения нормативных правовых актов для банков в соответствие требованиям МСФО;

предоставление банковской системе методологического обеспечения по применению общепринятых принципов бухгалтерского учета и отчетности, совершенствованию плана счетов бухгалтерского учета, позволяющего получать достоверную и качественную информацию на уровне отчетности, ведению бухгалтерского учета операций, осуществляемых банками в своей деятельности, формированию финансовой отчетности (индивидуальной и консолидированной);

создание условий для формирования финансовой отчетности по МСФО (содержание, структура, формы представления и т.д.) в качестве одного пакета для представления в Национальный банк и инвесторам;

повышение уровня квалификации работников банковской системы по вопросам бухгалтерского учета и отчетности путем проведения конференций, семинаров, стажировок, тренингов и т.д.;

взаимодействие Национального банка с органами государственного управления в области координации деятельности по сближению национального законодательства с МСФО (участие в работе Координационного совета по сближению законодательства Республики Беларусь с международными стандартами финансовой отчетности, в проведении совместных мероприятий по более широкому продвижению и внедрению стандартов);

сотрудничество с международными финансовыми (МФВ, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития) и аудиторскими организациями по применению в банковском секторе МСФО, получение технической помощи и консалтинговых услуг по бухгалтерскому учету и отчетности.

В течение 2011 – 2015 годов деятельность Национального банка будет направлена на подготовку для банков общих методологических подходов и принципов для отражения операций в бухгалтерском учете с

предоставлением банкам права самостоятельно принимать решения по методике оценки, процедуре, оформлению операций и их отражению в бухгалтерском учете с применением профессионального суждения. Применение профессионального суждения позволит банкам более гибко осуществлять свою учетную политику, предоставит возможность выбора подходов к признанию финансовых инструментов и методов их оценки, повысит качество информации и эффективность деятельности банков в процессе управления финансовыми потоками денежных средств.

Важным является процесс автоматизации банковских учетных систем в части организации ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности с использованием современных информационных технологий. Система бухгалтерского учета и отчетности в банках должна быть построена исходя из структуры банка и применяемых информационных технологий, обеспечивающих своевременность, оперативность, достоверность, качество представляемой информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности банков, а также высокий уровень системы контроля при совершении операций и их отражении в бухгалтерском учете и отчетности.

3.8. Повышение уровня кадрового, информационного и научного обеспечения банковской деятельности

Эффективному функционированию банковского сектора будет содействовать совершенствование профессионального образования кадров. Появление новых сложных финансовых инструментов, усиление конкуренции на рынке банковских услуг, приток иностранного капитала в банковскую систему требуют изучения и внедрения в практику передового международного опыта и ведущих отечественных разработок в сфере банковских технологий. Направленность профессиональной подготовки специалистов банковской сферы должна быть тесно увязана с общей стратегией развития банковского сектора, позволяющей эффективно решать поставленные задачи.

К числу приоритетных направлений кадрового обеспечения банковского сектора следует отнести:

повышение уровня квалификации и профессиональных знаний работников в рамках требований, необходимых для развития и диверсификации деятельности банка;

интеллектуализацию банковской деятельности на основе внедрения технологических, телекоммуникационных инноваций в системе научного, аналитического и образовательного обеспечения;

создание материальных и финансовых условий, необходимых для обеспечения общественного престижа и конкурентоспособности профессии на рынке труда.

На повышение качества банковской деятельности будет направлено дальнейшее развитие информационного обеспечения процесса ее регулирования и надзора.

Формирование информационных материалов о банковской деятельности и повышение их качества должны основываться на методологических стандартах и разработках международных финансовых и банковских организаций (МВФ, Всемирного банка и др.), международно признанном опыте центральных банков зарубежных стран. Предусматривается осуществление максимального сближения национальной и международных методологий расчета публикуемых статистических и иных показателей с целью обеспечения их сопоставимости.

Планируется работа по следующим составляющим информационного обеспечения:

совершенствование практики ведения денежно-кредитной статистики, показателей, характеризующих состояние финансового рынка, платежного баланса и международной инвестиционной позиции Республики Беларусь;

развитие системы учета внешнего долга банковской системы, а также участие в разработке системы мониторинга валового внешнего долга по его элементам, предусмотренным международной методологией;

повышение уровня формирования пруденциальной отчетности и иной представляемой банками информации, характеризующей выполнение ими нормативов безопасного функционирования, а также других требований по организации банковской деятельности, установленных законодательством;

формирование во взаимодействии с органами государственного управления системы статистических показателей финансовой устойчивости;

совершенствование системы финансовой отчетности, включая переход на МСФО.

Расширение содержания информационного обеспечения регулирования и надзора за банковской деятельностью предусматривает осуществление следующих мероприятий:

развитие информационно-аналитической системы Национального банка, включая расширение ее информационного содержания за счет присоединения электронных баз данных государственных органов;

координация деятельности Национального банка и других государственных органов по подготовке статистических и информационно-аналитических материалов;

расширение использования электронного документооборота Национальным банком и другими государственными органами, а также банками;

взаимодействие центральных банков государств – участников региональных интеграционных образований и других государств по вопросам подготовки и публикации статистических материалов;

оптимизация перечня и повышение качества статистической информации и информационно-аналитических материалов, публикуемых на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет, специальных изданиях Национального банка, предоставляемых органам государственного управления, международным финансовым организациям и другим пользователям;

более широкое раскрытие банками существенной информации о своей деятельности путем ее публикации, в том числе в глобальной компьютерной сети Интернет, а также предоставления указанной информации по запросам заинтересованных лиц.

Повышение уровня научного обеспечения банковской деятельности, которое предполагается осуществлять по всем составляющим научного, научно-технического и инновационного потенциала Национального банка, будет направлено на получение новых знаний, методик, методических рекомендаций, разработку инструментов, технологий и способов их применения в конкретной области деятельности Национального банка. Научные исследования должны предусматривать получение результатов, отвечающих критериям новизны, научной и практической значимости, объективности, доказательности и точности.

Применение научного подхода в банковской деятельности предполагает опору на передовой опыт международных финансовых организаций, Банка международных расчетов (г. Базель) и усиление ведущей роли Национального банка в области формирования и поддержания на мировом уровне методологических стандартов бухгалтерского учета и отчетности, организации банковского надзора, формирования банковской статистики, статистики платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга.

Повышение уровня научного обеспечения должно осуществляться в тесном взаимодействии теории и практики в области банковских и финансовых отношений на основе:

координации исследовательской деятельности, осуществляемой подразделениями Национального банка, ведущими научно-исследовательскими организациями и учреждениями образования страны,

отраслевыми научно-исследовательскими структурами Республики Беларусь, экспертами международных организаций;

проведения совместных научных исследований по вопросам, имеющим актуальность для Национального банка и банковской системы Республики Беларусь;

дальнейшего функционирования созданных при Национальном банке консультативных органов по развитию научных исследований, в состав которых входят представители научного и банковского сообщества Республики Беларусь;

активного привлечения сотрудников и руководителей различного уровня как носителей практических знаний в области банковских отношений к деятельности научных и образовательных учреждений, а также поощрения такого рода деятельности;

проведения национальных и международных научных и практических конференций по тематике финансовой и банковской деятельности.

3.9. Международное сотрудничество

На основании Договора о создании Союзного государства, Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества, Договора о создании единой таможенной территории и формировании таможенного союза продолжится работа по унификации и гармонизации принципов, механизмов и инструментов денежно-кредитной политики Национального банка, Центрального банка Российской Федерации и центральных (национальных) банков государств – участников Евразийского экономического сообщества и Содружества Независимых Государств (далее – СНГ).

Намечена дальнейшая работа по сближению нормативной правовой базы валютного регулирования, функционирования платежных систем Республики Беларусь и Украины, по созданию максимально благоприятных условий для деятельности субъектов хозяйствования и банков двух государств, а также разработке системы мер по активизации межбанковского сотрудничества с целью поддержки торгово-экономических отношений между Республикой Беларусь и Украиной.

Сотрудничество Национального банка с центральными (национальными) банками государств – участников СНГ будет осуществляться в рамках Межгосударственного валютного комитета СНГ, Межгосударственного банка, таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации и Единого экономического пространства.

Взаимодействие банковской системы, главным образом Национального банка, с международными финансовыми организациями, в первую очередь с МВФ, планируется осуществлять посредством:

привлечения технической помощи по актуальным направлениям деятельности банковской системы, включая рекомендации экспертов МВФ по Программе оценки финансового сектора;

совершенствования денежно-кредитной политики, банковского надзора, системы сбора, составления и распространения статистической информации;

перехода на МСФО;

проведения мероприятий по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Одновременно продолжится выработка согласованных оценок МВФ, Европейского банка реконструкции и развития и белорусских властей экономической ситуации в Республике Беларусь и прогнозов на перспективу.

Для вхождения Республики Беларусь в более высокую группу по классификации Организации по экономическому сотрудничеству и развитию продолжится работа по реализации мероприятий, направленных на повышение позиции Республики Беларусь в международных рейтингах, с привлечением представителей ведущих белорусских банков, крупнейших иностранных банков-кредиторов и экспортных кредитных агентств стран Западной и Восточной Европы.

Развитие взаимоотношений с группой организаций Всемирного банка и Европейским банком реконструкции и развития будет сконцентрировано на привлечении финансовых ресурсов указанных организаций в банковский сектор Республики Беларусь для нужд микробизнеса, малого и среднего бизнеса, а также в капиталы белорусских банков.

В целях сближения позиций международных финансовых организаций и белорусской стороны по адекватной оценке ситуации в нашей стране, поиску шагов по минимизации последствий мирового финансово-экономического кризиса для развития республики намечено активно сотрудничать с международными организациями и институтами по указанным направлениям.

В ходе переговорного процесса со странами – членами Всемирной торговой организации продолжится работа по сближению позиций заинтересованных сторон по условиям доступа иностранных поставщиков банковских (финансовых) услуг на рынок страны с учетом экономических интересов государства с целью присоединения Республики Беларусь к Всемирной торговой организации.

Глава 4

Развитие банковского сектора

4.1. Совершенствование взаимодействия банковского и нефинансового секторов

Развитие операций банков с нефинансовым сектором экономики будет во многом определяться функционированием рынка финансовых услуг, характером и темпами структурных преобразований в отраслях экономики, уровнем защиты прав кредиторов, открытости и достоверности информации о финансовом состоянии и структуре собственности организаций, работающих в реальном секторе экономики.

Одним из приоритетных направлений развития банковского сектора является совершенствование участия банков в кредитовании государственных программ, предусматривающих льготирование процентных ставок и другие формы государственной поддержки кредитополучателя. В 2011 – 2015 годах планируются разработка и принятие мер по повышению эффективности использования льготных кредитов и иных форм помощи, оказываемой государством нефинансовому сектору экономики. В первую очередь государственную поддержку получают высокоэффективные производства, обеспечивающие экономический рост и переход к новым технологическим укладам.

По мере развития инфраструктуры финансового рынка, создания специализированных финансовых организаций будет снижаться роль банков в кредитовании государственных программ, а также льготном кредитовании отдельных предприятий и граждан. Это позволит обеспечить повышение качества разрабатываемых государственных программ в части более четкого определения условий предоставления кредитной поддержки, проведения анализа целесообразности оказания государственной поддержки отдельным отраслям экономики, предприятиям и гражданам.

Актуальной остается задача конкурсного участия банков в реализации государственных программ и мероприятий. Такой подход позволит, с одной стороны, повысить качество разработки инвестиционных проектов, с другой стороны, равномерно распределить кредитную нагрузку на банки, что положительно отразится на состоянии их ликвидности и будет содействовать снижению процентных ставок.

Одновременно будут усилены меры по защите интересов физических лиц при потребительском кредитовании банками данной категории кредитополучателей.

Продолжится деятельность Национального банка, направленная на повышение финансовой грамотности населения. С целью защиты интересов физических лиц, выступающих в качестве кредитополучателей

и поручителей, предусматривается подготовка памяток кредитополучателя и поручителя, содержащих информацию об условиях кредитования и позволяющих потенциальным участникам кредитной сделки в полной мере осознать возможные риски до заключения кредитных договоров и договоров поручительства.

Вместе с тем развитие банковского кредитования населения необходимо синхронизировать со сберегательным процессом. Физические лица преимущественно должны выступать в роли нетто-сберегателей, что обеспечит расширение возможностей банков по кредитованию производственного сектора экономики.

Направления деятельности банков в значительной степени определяются имеющимся потенциалом на рынке розничных банковских услуг, заключающимся в наличии ресурсов, не вовлеченных в банковский оборот, и возможностями дальнейшего расширения клиентской базы за счет физических лиц.

Развитие рынка розничных банковских услуг, а также повышение спроса на различные их виды будут осуществляться по мере экономического роста страны и благосостояния населения. При этом банки с учетом сложившейся клиентской базы, инфраструктуры и достигнутых положительных результатов за предыдущий период самостоятельно определяют стратегические направления совершенствования данного сегмента банковской деятельности.

В качестве основных направлений увеличения спектра розничных банковских услуг рассматриваются:

развитие дистанционного обслуживания клиентов за счет внедрения банками передовых информационных технологий, что позволит расширить географию предоставления банковских услуг, приблизить их к потребителю и привлечь новых клиентов;

предложение современных банковских продуктов, в том числе комплексных (с гибкими условиями, позволяющими применить индивидуальный подход к каждому клиенту);

перевод клиентов на самообслуживание;

внедрение современных стратегий продаж;

повышение качества розничных банковских услуг посредством модификации услуг, уже оказываемых банками населению, освоения новых сегментов рынка, включая ипотечное кредитование, услуги, связанные с операциями с ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями и т.д. Решению указанной задачи будут способствовать:

внедрение корпоративных систем управления качеством, включающих повышение уровня автоматизации процесса оказания услуг, стандартизацию банковских продуктов, регламентацию действий работников банка, организацию обучения работников, рост их

профессионального и культурного уровня, разработку и внедрение стандартов корпоративной этики, контроль за соблюдением стандартов; поддержание имиджа банка; оценка службы менеджмента по продвижению новых банковских продуктов и др.

Важное место в области финансирования реального сектора экономики по-прежнему будет занимать банковское кредитование. Повышение доступности кредитов нефинансовому сектору экономики будет достигаться, в том числе, за счет проведения взвешенной политики в отношении ставок по депозитно-кредитным операциям. Сохранится приоритетность таких направлений, как инвестиционное кредитование и кредитная поддержка развития экспортно ориентированных производств.

Кроме того, особое внимание будет уделено расширению кредитной поддержки развития малого и среднего бизнеса.

Особые акценты в кредитной политике банков необходимо сделать на повышении доступности кредитов банков для организаций и физических лиц через снижение процентных ставок. С этой целью банки реализуют комплекс мер, направленных на снижение управленческих и организационных издержек. В частности, банки будут осуществлять переход на одноуровневую систему управления региональной структурой, централизацию бухгалтерского учета, кадровой и правовой работы, снабжения в центральных подразделениях, преобразование филиалов и отделений в расчетно-кассовые центры и центры по оказанию банковских услуг.

Значимым фактором повышения стабильности функционирования банковской системы является дальнейшее развитие безналичных расчетов, предусматривающее ускорение оборачиваемости и снижение издержек обращения денежных средств, сокращение доли расчетов наличными денежными средствами, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов, повышение качества банковских услуг. Указанные цели могут быть достигнуты посредством:

совершенствования норм и правил осуществления безналичных расчетов с учетом международного опыта и национальной банковской практики;

увеличения доли безналичных расчетов в национальном платежном обороте;

расширения сферы применения электронных документов в безналичных расчетах;

отмены очередности платежей при осуществлении расчетов юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь;

снятия с банков обязанностей по выполнению несвойственных им контрольных функций при осуществлении расчетов путем повышения платежной и исполнительской дисциплины субъектов хозяйствования;

совершенствования норм законодательства при безакцептном списании денежных средств с банковских счетов клиентов;

совершенствования унифицированных форматов платежных инструкций, применяемых в банковской практике, и порядка их использования;

развития документарных операций в соответствии с требованиями международного законодательства, актами Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса;

расширения доступа клиентов к банковским услугам путем активного внедрения дистанционного банковского обслуживания, в том числе на основе применения современных технологий (Internet-banking, Mobile-banking и др.), обеспечивающих максимально высокую мобильность денежных потоков при минимальной трудоемкости и себестоимости расчетов;

урегулирования порядка заверения копий платежных инструкций клиентов в случае передачи их в банк в электронном виде;

проведения юридическими лицами безналичных расчетов только через их текущие (расчетные) счета;

совершенствования порядка осуществления безналичных расчетов физическими лицами в части использования счетов, открытых в банках.

4.2. Обеспечение стабильности деятельности банков

Развитие банковского сектора страны должно осуществляться одновременно с повышением устойчивости его функционирования. Надлежащий уровень качества работы банков во многом зависит от эффективности систем управления рисками и систем внутреннего контроля. В этой связи банкам совместно с Национальным банком необходимо постоянно принимать адекватные меры по развитию риск-менеджмента и совершенствованию указанных систем.

Повышение качества систем управления и контроля, прежде всего управления рисками, особенно актуально в условиях возрастания роли банков в социально-экономическом развитии страны, усиления влияния макроэкономических факторов на устойчивость их функционирования.

Организация эффективной системы управления рисками в банках рассматривается как основополагающая для целей осуществления банковского надзора. Формирование, внедрение и развитие данной системы будут иметь первостепенное значение в деятельности банков.

Рост уровня управления рисками неразрывно связан с совершенствованием корпоративного управления в банках, в том числе в области информированности и ответственности органов управления банками за решения, касающиеся увеличения принимаемых банками рисков, а также за четкое разграничение полномочий между учредителями (участниками) и исполнительными органами управления банками, исключая конфликт интересов между ними.

Осуществление комплексных преобразований внутренних систем управления и контроля позволит банкам обеспечивать устойчивое функционирование и поддерживать высокую степень доверия со стороны клиентов и партнеров.

Качество систем управления и внутреннего контроля вместе с увеличением финансового потенциала образуют основу повышения эффективности банковской деятельности. Взаимодействие этих важнейших составляющих, их соответствие друг другу будут определять позитивную динамику развития и стабильность функционирования банков.

Одним из важных инструментов формирования высокоэффективного и оперативного риск-менеджмента в банках должно стать создание автоматизированных систем управления рисками, которые в сочетании с использованием новейших технологий и методик обеспечат комплексное управление рисками и оперативное принятие управленческих решений, что в свою очередь окажет положительное влияние на конкурентоспособность банковского сектора Республики Беларусь.

4.3. Развитие саморегулирования деятельности банков

Дальнейшее повышение устойчивости банковского сектора Республики Беларусь, переход на качественно новый уровень его функционирования возможны при условии развития системы саморегулирования банковской деятельности.

Саморегулирование деятельности банков предусматривает значительное усиление роли рыночной дисциплины, когда участники банковского рынка добровольно или под угрозой банкротства, потери деловой репутации и имиджа будут следовать определенным правилам (стандартам) качества, установленным самими банками и (или) органом банковского надзора.

В этой связи особое значение приобретают повышение профессионализма представителей органов управления банков, привлечение к работе независимых специалистов с целью вынесения объективных экспертных оценок деятельности банков.

Повышение профессионализма руководителей банков в свою очередь позволит более эффективно организовать процесс обсуждения и согласования с банковским сообществом ключевых решений, касающихся деятельности банковского сектора.

Одним из элементов системы саморегулирования деятельности банков станет проведение ими добровольной самооценки в соответствии с системами внутренней рейтинговой оценки качества банковского менеджмента, в том числе по организации систем управления рисками и систем внутреннего контроля, стратегического управления и управления информационными технологиями в банке, предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности. Данные рейтинги позволят собственникам (акционерам) банка, клиентам, органу банковского надзора, а также потенциальным инвесторам объективно оценивать качество деятельности каждого банка.

Ожидается, что практическая деятельность Ассоциации белорусских банков будет значительно расширена, в том числе в части оказания банкам методической и методологической помощи, формирования профессиональных стандартов осуществления банковской деятельности и повышения ее культуры, создания системы внесудебного разрешения споров, возникающих между банками и их клиентами, участия в реализации программ повышения финансовой грамотности населения.

4.4. Расширение функций финансового посредничества банков

Задачи по ускорению темпов экономического роста и вхождению в течение ближайших лет в число стран с высоким уровнем дохода выдвигают новые требования к расширению функций и направлений финансового посредничества банков, увеличивая тем самым институциональную способность экономики привлекать извне и накапливать в финансовом секторе Республики Беларусь значительные ресурсы.

Достижение европейских стандартов в банковском секторе, в том числе выход белорусских банков по относительным показателям объема активных (кредитных) операций на уровень, сопоставимый с уровнем ряда европейских стран, может быть обеспечено при значительном ускорении всех процессов качественного изменения структуры экономики, масштабном внедрении инноваций и новых технологических решений, развитии эффективного финансового рынка.

Важным направлением расширения финансового посредничества могут стать операции, которые в настоящее время не получили должного развития. Речь идет об увеличении объемов операций с такими активами, как

корпоративные акции и облигации предприятий, ценные бумаги, обеспеченные недвижимостью, различные виды долговых инструментов и др.

Наращивание уровня посредничества будет во многом определяться степенью развития рынка ценных бумаг и интенсивностью создания высокоэффективной и совместимой с мировыми стандартами институциональной среды, содействующей привлечению долгосрочных инвестиций и формированию институтов, способных к трансформации внутренних сбережений в долгосрочные финансовые инструменты.

Для этого в ближайшие годы необходимо создать широкий спектр инструментов финансового рынка, обеспечивающих инвесторам и реципиентам капитала разнообразие вариантов с точки зрения затрат, риска, прибыли, сроков, ликвидности. Увеличение объемов и разновидностей ценных бумаг, усложнение инструментов и технологий финансового рынка потребуют усиления роли банков в качестве посредников, выступающих связующим звеном в движении капитала от поставщиков финансовых ресурсов к потребителю.

В рамках развития финансового посредничества в банковской сфере необходимо более широкое использование таких инструментов инвестиционного банкинга, как управление корпоративными финансами, оказание банками консультационных услуг, организация и содействие в выпуске корпоративных ценных бумаг, в том числе первоначальном публичном предложении акций на продажу широкому кругу лиц (IPO) и еврооблигаций, андеррайтинг, привлечение для клиентов синдицированного кредитования.

Внедрение названных финансовых инструментов и их активное применение банками будут способствовать более глубокому интегрированию банковской системы и организаций Республики Беларусь в международный финансовый рынок, притоку прямых иностранных инвестиций, повышению инвестиционного имиджа страны

Расширение финансового посредничества будет зависеть от эффективности реализации целого ряда фундаментальных экономических преобразований, среди которых:

интенсификация процесса приватизации и создание широкомасштабного сектора частных организаций;

развитие финансовых институтов (институты страховых, информационно-консультативных и прочих бизнес-услуг, обслуживающие финансовые, технологические, инвестиционные потоки);

расширение использования белорусского рубля в международных расчетах, повышение международного статуса белорусского рубля с последующим превращением его в свободно конвертируемую валюту;

снятие ограничений по трансграничному перемещению капитала;

создание высокой привлекательности страны для долгосрочных инвестиций путем принятия институциональных решений, способных сокращать инвестиционные риски;

полный переход на МСФО.

Кроме того, развитие новых сфер банковского бизнеса напрямую определяется сроками создания в стране регионального (международного) финансового центра, который через обмен финансовыми и нефинансовыми активами (товарами, услугами, новыми и высокими технологиями, финансовыми и инвестиционными, трудовыми и интеллектуальными, информационными и коммуникационными ресурсами) обеспечит более активное и целенаправленное привлечение иностранных инвестиций в виде финансовых активов и технологий.

Институциональному укреплению финансовой сферы и наращиванию активных операций банков будет способствовать существенный приток иностранных инвестиций в экономику, в том числе через банковский сектор. Создание и развитие приоритетных конкурентоспособных производств по выпуску высокотехнологичной, экспортоориентированной и инновационной продукции с высокой добавленной стоимостью увеличат потребность в дополнительных средствах. Дальнейшая активизация роли банков в наращивании экономического потенциала страны путем расширения функций финансового посредничества предполагает привлечение в течение пяти лет до 30 млрд. долларов США от нерезидентов. Имеются также условия для привлечения иностранного капитала в уставные фонды банков и увеличения его доли как минимум до 50 процентов, в том числе через создание новых банков. Значительное привлечение иностранных ресурсов в банковский сектор не только обеспечит трансферт современных банковских технологий на отечественный рынок, но и существенно расширит инвестиционные возможности банков.

Качественное изменение структуры экономики и формирование рыночной институциональной среды с развитыми финансовыми активами позволят банкам в последующем активно выходить на национальные или международный рынки и предлагать широкий спектр банковских услуг, адекватных услугам европейских банков.

При свободном движении капитала банки смогут привлекать и размещать средства там, где они будут более рационально использоваться, принесут больший доход или прибыль. Либерализация финансового рынка в сочетании с развитием новейших технологий обеспечит рост финансовых инноваций и объема международных финансовых операций, совершаемых банками. Реформирование системы финансового посредничества позволит банкам участвовать в создании новых механизмов перераспределения трансграничных финансовых потоков.

Стратегия диверсификации вложений будет стимулировать банки к более активному размещению средств в различных регионах и странах, проведению международных операций, что потребует наличия широкой

зарубежной сети, хорошо отлаженной технической связи с регионами мира и возможности совершать операции в различных валютах.

С целью расширения активных операций на внутреннем рынке банкам необходимо сконцентрироваться на инвестиционной сфере, создании в стране новых предприятий, производящих высокотехнологичную продукцию. Приоритетными должны стать кредитование проектов, направленных на изменение технологических основ производства, а также финансирование инвестиций в научно-исследовательские и конструкторско-технологические разработки, новые знания и продукты интеллектуального труда. Кредитование реального сектора призвано содействовать сбалансированному развитию национальной экономики и тем самым повышению финансовой устойчивости самих банков.

Глава 5

Основные ожидаемые результаты

Достижение обозначенных целей в области совершенствования регулирования деятельности банков создаст благоприятные условия для стабильного развития банковского сектора Республики Беларусь, повышения устойчивости и эффективности его функционирования.

Увеличение инвестиционной привлекательности банковского сектора станет основой повышения капитализации и роста финансовых возможностей банков за счет расширения доступа на международный рынок капитала и к ресурсам материнских компаний.

Усиление кадрового, информационного и научного обеспечения банковской деятельности позволит ускорить внедрение в банковскую практику передового международного опыта и собственных инновационных разработок, а также значительно повысить уровень менеджмента в банках.

Развитие конкурентной среды, обеспечение доступности банковских услуг и повышение их качества при снижении стоимости, внедрение новых, отвечающих мировым стандартам банковских продуктов станут адекватным ответом банковского сообщества на растущие потребности клиентов банков.

К концу 2015 года банковский сектор, аккумулируя новейшие достижения и технологии банковского дела, должен представлять собой наиболее прогрессивную и жизнеспособную часть экономики Республики Беларусь, которая эффективно, качественно и в полном объеме удовлетворяет спрос на инвестиционные ресурсы. Наряду с нарастающим привлечением иностранного капитала в форме прямых иностранных инвестиций это создаст необходимые условия для поддержания в стране устойчивых темпов экономического роста.

Прогнозируется, что за 2011 – 2015 годы на фоне роста прямых иностранных инвестиций в экономику Республики Беларусь требования банков к экономике возрастут в 2,7 раза. По отношению к ВВП к концу 2015 года **требования банков к экономике составят 70 процентов.**

Отношение **активов к ВВП может достичь 85 процентов** при их абсолютном росте в 2,3 раза, при этом объем банковских услуг возрастет в 3,5 раза.

Вместе с тем интенсификация процессов качественных структурных изменений в экономике, внедрение масштабных инноваций и новых технологических решений, развитие эффективного финансового рынка, способного обеспечить иной уровень привлечения финансового капитала в страну, значительный приток иностранного капитала, в первую очередь за счет прямых иностранных инвестиций, создание полноценного регионального, а затем и международного финансового центра позволят **увеличить отношение активов банков к ВВП до 105 процентов, кредитов к ВВП – до 90 процентов, капитала банков к ВВП – до уровня не менее 12 процентов** и приблизиться к соответствующим показателям ряда стран Восточной и Центральной Европы (приложение 2).

Заключение

Банковская система остается ведущим звеном институционального сектора национальной финансовой системы. Устойчиво работающие финансовые рынки и институты, надежно функционирующая платежная система и система надзора позволят обеспечить финансовую стабильность в стране как важнейшее условие поддержания положительной динамики экономического развития Республики Беларусь.

Приоритетные направления и параметры развития банковского сектора, определенные в настоящей Стратегии, будут ежегодно учитываться при разработке проекта основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Основные показатели банковского сектора Республики Беларусь

трлн. рублей

Показатели	Фактически на		Прогноз* на 01.01.2011
	01.01.2006	01.01.2011	
Активы банков	20,52	127,54	55,33 – 64,68
к номинальному ВВП, в процентах	31,5	78,3	40 – 43
рост с начала 2006 года, в разгах		6,2	2,7 – 3,2
Собственный капитал банков	4,02	17,63	10,89 – 12,72
к номинальному ВВП, в процентах	6,2	10,8	7,9 – 8,4
рост с начала 2006 года, в разгах		4,4	2,7 – 3,1
Требования банков к экономике	13,22	92,87	39,99 – 46,02
к номинальному ВВП, в процентах	20,3	57,0	29 – 31
рост с начала 2006 года, в разгах		7,0	3,0 – 3,5
Выдача банками долгосрочных кредитов	4,03	40,31	23,30
рост с начала 2006 года, в разгах		10,0	5,8
в том числе предприятиям промышленности	0,54	9,21	1,85 – 1,88
рост с начала 2006 года, в разгах		16,9	3,4 – 3,5
Справочно:			
Номинальный ВВП за год, трлн. рублей	65,07	162,96	138,03 – 150,69
рост с начала 2006 года, в разгах		2,5	2,2 – 2,4
Реальный ВВП, в процентах	109,4	107,6	

* В соответствии с Программой развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы.

Прогноз важнейших показателей банковского сектора на 2011 – 2015 годы

Показатели	Прогноз
Активы банков рост, в разах в процентах к ВВП	2,3 – 3,3 85 – 105
Требования банков к экономике рост, в разах в процентах к ВВП	2,7 – 3,7 70 – 90
Нормативный капитал рост, в разах в процентах к ВВП	2,2 – 2,4 не менее 12
Доля проблемных активов банков в активах, подверженных кредитному риску на конец периода, в процентах	не более 4
Широкая денежная масса рост, в разах	2,9 – 3,3
Международные резервные активы в определении ССРД МВФ рост, в разах	не менее чем в 2 раза
Стоимость корзины иностранных валют ежегодное изменение, в процентах	не более плюс/минус 10
Ставка рефинансирования на конец периода в процентах годовых	6 – 8
Справочно: ВВП в сопоставимых ценах рост, в разах	1,62 – 1,68
Индекс потребительских цен декабрь 2015 г. к декабрю 2014 г., в процентах	105 – 106