

Национальный банк Республики Беларусь

Отчет о развитии
банковской системы
и банковского надзора
в Республике Беларусь

(январь — декабрь 2004 г.)

Report on Banking System
and Banking Supervision
Development in the
Republic of Belarus

(January – December 2004)



Национальный банк Республики Беларусь

Отчет о развитии
банковской системы
и банковского надзора
в Республике Беларусь

(январь — декабрь 2004 г.)

1. Банковское регулирование и надзор в Республике Беларусь	4
Правовое, организационное и кадровое обеспечение банковского регулирования и надзора. Цели, задачи и полномочия Национального банка Республики Беларусь в сфере банковского регулирования и надзора	4
Организационная структура банковского надзора	6
Кадровое обеспечение банковского надзора	7
Методологические основы банковского регулирования и надзора. Выполнение международных принципов и подходов в процессе банковского регулирования и надзора	8
Степень выполнения основополагающих принципов эффективного банковского надзора	8
Регистрация банков и лицензирование банковской деятельности	8
Система экономических нормативов	9
Требования по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам	9
Надзор на консолидированной основе	10
Регулирование допуска на рынок банковских услуг	10
Дистанционный надзор	12
Инспектирование банков	13
Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем	14
Обеспечение информационной прозрачности банков	15
Гарантирование возврата вкладов физических лиц	16
Взаимодействие с международными финансовыми организациями, надзорными органами других стран	17
Взаимодействие с МВФ	17

Взаимодействие с Группой банковских надзорщиков из стран Центральной и Восточной Европы	18
Взаимодействие с надзорными органами других стран	18
Перспективы развития системы банковского надзора	19
2. Состояние и динамика банковской системы Республики Беларусь	20
Общеэкономические условия функционирования банковской системы	20
Макроэкономические и макропруденциальные показатели развития банковской системы	21
Институциональные аспекты развития	24
Количественные и структурные характеристики банковской системы	24
Структура уставных фондов банков	26
Участие государства в банковской системе	26
Участие иностранного капитала в банковской системе	27
Структура активов и пассивов	29
Финансовые результаты	31
Структура доходов и расходов	31
Основные риски банковской деятельности и выполнение норм безопасного и ликвидного функционирования	32
Кредитный риск	33
Рыночный риск	34
Риск ликвидности	35
Достаточность собственного капитала	36
3. Статистическое приложение	38

1. Банковское регулирование и надзор в Республике Беларусь

Правовое, организационное и кадровое обеспечение банковского регулирования и надзора.

Цели, задачи и полномочия Национального банка Республики Беларусь в сфере банковского регулирования и надзора

В Республике Беларусь сложилась система банковского надзора, в основных чертах соответствующая мировым стандартам. Она включает стадии лицензирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее — банки), осуществления дистанционного надзора на основании отчетности, надзора на местах в виде инспекционных проверок, применения соответствующих мер воздействия к банкам, нарушающим банковское законодательство, и к банкам, оказавшимся в кризисном финансовом положении, реорганизации и ликвидации банков в случае необходимости.

Законодательные основы осуществления банковского надзора заложены в Банковском кодексе Республики Беларусь и конкретизируются в нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь.

Органом банковского надзора является Национальный банк Республики Беларусь (далее — Национальный банк), в функции которого в соответствии с законодательством входит государственная регистрация деятельности банков и лицензирование банковской деятельности, а также регулирование деятельности банков по ее безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за нею.

Основной целью банковского надзора является обеспечение стабильности банковской системы и доверия к ней, сокращение риска потерь для кредиторов и вкладчиков банков.

В соответствии с Концепцией развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 31 января 2003 г. № 19 и определяющей национальную стратегию развития банковского надзора на среднесрочную перспективу, главной стратегической задачей банковского надзора является недопущение системных банковских кризисов. К основным задачам также относятся:

- обеспечение должного контроля за допуском в банковскую систему добросовестных, финансово-устойчивых и обладающих надежной репутацией инвесторов;
- контроль за профессионализмом и репутацией высшего руководства банков;
- установление пруденциальных ограничений рисков банковской деятельности, требований по достаточности капитала и резервов, соответствующих международной практике и учитывающих экономическую ситуацию в стране;
- осуществление эффективного текущего надзора за деятельностью банков как путем анализа официально представляемой отчетности, так и посредством инспекционных проверок банков;

- своевременное применение корректирующих мер, обеспечивающих поддержание (или восстановление) платежеспособности, ликвидности и надежности банков;

- своевременный вывод с рынка банков, положение которых не поддается исправлению, минимизация последствий банкротств банков для банковской системы и кредиторов.

В Банковском кодексе Республики Беларусь закреплены права и полномочия Национального банка, позволяющие осуществлять пруденциальное регулирование деятельности банков.

Сформировалась система основанных на мировом опыте и рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору пруденциальных требований к банкам. Данная система включает следующие основные требования:

- достаточность капитала для покрытия рисков банковской деятельности (до 2005 года учитывался в основном кредитный риск);

- управление ликвидностью, включая согласование требований и обязательств банка по срокам размещения и привлечения, а также требования к структуре активов банка по уровню ликвидности;

- ограничение крупных кредитных рисков, включая ограничения риска на одного клиента, группу взаимосвязанных клиентов, на одного связанного с банком клиента (инсайдера) и связанных с ним лиц, а также ограничения общей суммы рисков на всех инсайдеров и общей суммы крупных рисков;

- создание резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, а также резервов под обесценение ценных бумаг и ряд других.

В 2005 году развитие банковской системы будет подчинено общим целям и задачам, сформулированным в Концепции развития банковской системы.

Наряду с наращиванием ресурсной базы и кредитованием экономики значительное внимание будет уделяться оптимизации активов и пассивов банков, главным образом за счет:

- увеличения доли долгосрочных привлеченных средств;

- повышения качества управления ликвидностью банков;

- совершенствования экономических нормативов в области допустимости отдельных пассивных и активных операций;

- расширения перечня современных банковских операций и услуг, особенно платных услуг для населения, и формирования надежной системы гарантирования вкладов населения.

Основу отношений Национального банка с банками в направлении повышения устойчивости банковской системы, как и ранее, будут составлять формирование нормативной базы, регламентирующей деятельность банков, и усиление надзора и контроля за их функционированием.

Центральным ориентиром совершенствования принципов и инструментов банковского надзора останутся приближение к международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, последовательное внедрение и следование проверенным мировой практикой принципам и подходам к банковскому регулированию и надзору.

По мере создания необходимой нормативно-правовой базы будут ужесточены условия государственной регистрации и лицензирования деятельности бан-

ков в части определения обязательных требований к бизнес-плану при создании банка и повышения требований к деловой репутации кандидатов при назначении на руководящие должности в банках. Продолжится совершенствование системы экономических нормативов для банков, ограничивающих риски банковской деятельности.

Будут внедрены требования по отслеживанию, оценке и ограничению рыночных рисков, а также требования по достаточности капитала для покрытия операционных рисков и рекомендации по управлению ими в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Продолжится работа по обеспечению информационной прозрачности белорусских банков и небанковских кредитно-финансовых организаций на уровне, отвечающем рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Для повышения объективности оценки финансового положения банков и укрепления доверия предприятий и населения к банковской системе в целом будет продолжен поэтапный переход банков на Международные стандарты финансовой отчетности. Процесс перехода будет осуществляться путем:

- разработки и внедрения национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы Республики Беларусь;
- совершенствования методологического обеспечения бухгалтерского учета банковских операций в банках Республики Беларусь;
- унификации основных принципов и методов ведения бухгалтерского учета и отчетности в банковском секторе Республики Беларусь и Российской Федерации.

Организационная структура банковского надзора

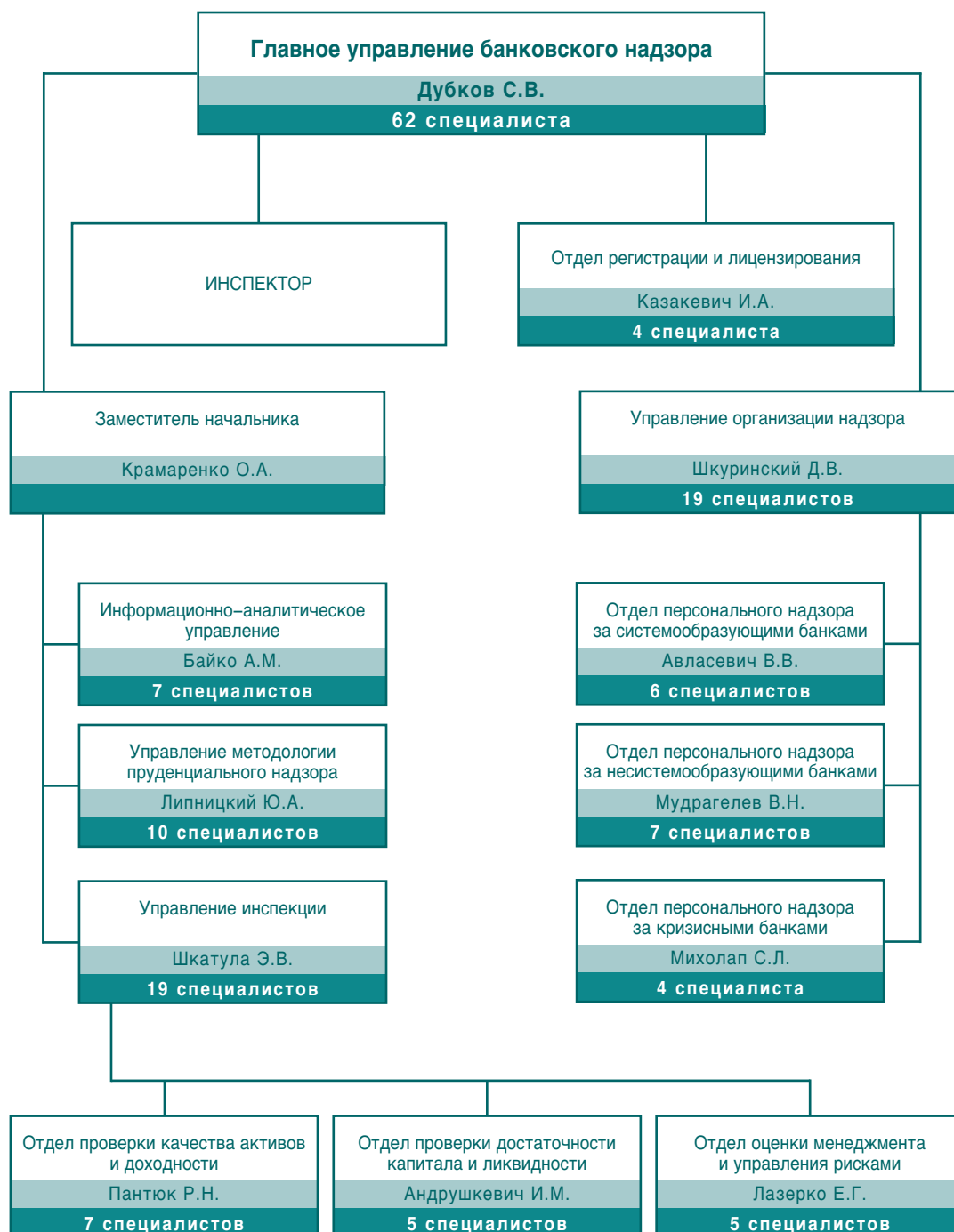
В Национальном банке реализация функций надзорного органа возложена на Главное управление банковского надзора и соответствующие подразделения территориальных Главных управлений Национального банка.

На постоянной основе действует Комитет по обеспечению стабильности банковской системы, являющийся коллегиальным органом, обеспечивающим выработку оптимальных управленческих решений по актуальным вопросам развития банковской системы в части:

- совершенствования нормативно-правовой базы в области банковского надзора и валютного регулирования;
- поддержания стабильности банковской системы и разработки мер защиты интересов вкладчиков и кредиторов банков.

Решения Комитета по обеспечению стабильности банковской системы являются обязательными для исполнения структурными подразделениями Национального банка.

Председателем Комитета по обеспечению стабильности банковской системы является Председатель Правления Национального банка Республики Беларусь, членами Комитета — заместитель Председателя Правления, курирующий вопросы банковского надзора, руководители Главного управления банковского надзора, Главного управления валютного регулирования и валютного контроля, Главного юридического управления, Управления Секретариата Правления Национального банка.



Кадровое обеспечение банковского надзора

Работу по осуществлению банковского надзора в Национальном банке выполняют 134 специалиста, из которых 47% являются сотрудниками территориальных учреждений и 53% входят в состав Главного управления банковского надзора центрального аппарата.

Из общего числа работающих в Главном управлении банковского надзора центрального аппарата 100% составляют специалисты с высшим образованием, 22,2% сотрудников — в возрасте до 30 лет, 22,2% имеют опыт работы в банковской системе 15 лет и более.

В течение 2004 г. прошли обучение на курсах и семинарах в Беларуси и за ее пределами 108 человек, или 80,6% работников, занятых банковским надзором. Основное учреждение, где они повышают свой профессиональный уровень, — Учебный центр Национального банка Республики Беларусь (64,2%).

Методологические основы банковского регулирования и надзора. Выполнение международных принципов и подходов в процессе банковского регулирования и надзора

Степень выполнения основополагающих принципов эффективного банковского надзора

Проведенная самооценка соответствия банковского надзора в Республике Беларусь основным принципам эффективного банковского надзора, сформулированным Базельским комитетом по банковскому надзору, показала, что большинство принципов в той или иной мере выполняется. Неполное выполнение относится главным образом к принципам, касающимся независимости органа банковского надзора и его обеспеченности необходимыми ресурсами, а также осуществления надзора на консолидированной основе.

В целях достижения более полного соответствия Базельским принципам Национальный банк разработал и представил на рассмотрение в Национальное собрание проект изменений и дополнений в Банковский кодекс, а также осуществляет планомерную работу по устранению выявленных недостатков в пределах полномочий, предоставленных ему законодательством.

Регистрация банков и лицензирование банковской деятельности

Банковским кодексом Республики Беларусь установлено, что банковская деятельность может осуществляться только на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком. Установлен перечень операций, относящихся к банковским. Определен порядок государственной регистрации банков и лицензирования банковской деятельности, который более подробно конкретизируется в Инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 28.06.2001 № 175.

На стадии лицензирования банковской деятельности обеспечивается контроль за законностью происхождения капитала, поступающего в банковскую систему, за квалификацией руководителей исполнительных органов банков. Национальным банком подготовлены изменения и дополнения в Банковский кодекс, направленные на совершенствование соответствующих статей данного документа. Предложено предоставить Национальному банку право оценивать качество бизнес-планов создаваемых банков и деловую репутацию кандидатов на руководящие должности, а в случае отрицательной оценки — отказывать в государственной регистрации банка.

Система экономических нормативов

В целях обеспечения более полного соответствия рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, для достижения более реального отражения рисков банков при осуществлении ими банковской деятельности в 2004 году разработана и утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь Инструкция об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Данная Инструкция разработана с учетом имеющегося опыта и современных международных подходов к оценке достаточности капитала и других пруденциальных требований, предъявляемых к банкам.

Модифицированные принципы и подходы к оценке рисков в деятельности банков, отраженные в указанной Инструкции, соответствуют цели обеспечения безопасного и ликвидного функционирования банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков.

В соответствии с новой Инструкцией модифицированы подходы к оценке достаточности капитала. Установлены минимальные требования к капиталу для покрытия операционных и рыночных рисков. Для поддержания достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие рыночных рисков в расчет собственных средств капитала включается дополнительный капитал третьего уровня, предназначенный исключительно для покрытия рыночных рисков банка.

Изменен подход к оценке кредитных рисков, который основан на оценке потенциальных потерь от активных операций с различными контрагентами (странами, банками, другими юридическими лицами) в зависимости от внешней оценки рейтингов данных контрагентов.

Учитывая ужесточение методики, применяемой для оценки достаточности капитала, снижено нормативное требование к достаточности капитала с 10 до 8 процентов.

В целях обеспечения наиболее эффективного управления рисками и осуществления постоянного контроля за соблюдением установленных пруденциальных требований Инструкцией предусматривается обязательное ежедневное соблюдение банками основных экономических нормативов: достаточности капитала, ликвидности, максимального размера риска, ограничения привлеченных средств физических лиц. В то же время предусмотрено поэтапное внедрение данного требования для различных банков в зависимости от их организационной структуры и сложности расчета показателей, характеризующих выполнение того или иного норматива.

Требования по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам

В целях обеспечения более адекватной классификации активов по степени надежности, своевременного и полного создания резервов на покрытие потенциальных убытков от осуществления операций с ценными бумагами и операций, подверженных кредитному риску, в 2004 году подготовлены и утверждены постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь новые редакции Инструкции о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску, и Инструкции о

порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями резервов под обесценение ценных бумаг.

Данные изменения направлены главным образом на усиление индивидуальной оценки рисков по каждому активу. По иностранным активам банков подход к оценке рисков основан на оценке потенциальных потерь от активных операций с различными контрагентами (странами, банками, другими юридическими лицами) в зависимости от внешней оценки рейтингов данных контрагентов. Данный подход является более риск-ориентированным и в большей мере позволит учитывать различия в относительных степенях кредитоспособности заемщиков.

Надзор на консолидированной основе

Если банк имеет в собственности более 50% голосующих акций (долей) другого юридического лица, он представляет в Национальный банк консолидированную отчетность о своей деятельности с учетом деятельности дочерних юридических лиц.

Отчетность содержит сведения о соотношении собственных средств и активов банков с учетом дочерних юридических лиц, а также о крупных кредитных рисках и рисках в отношении инсайдеров.

Национальным банком подготовлены дополнения в Банковский кодекс, предоставляющие ему право осуществлять консолидированный надзор за банками с учетом их дочерних и материнских юридических лиц, а также юридических лиц, способных иным образом оказывать существенное влияние на деятельность и финансовое состояние банков. В этих целях определены понятия банковских групп и банковских холдингов, права Национального банка по установлению ряда экономических нормативов на консолидированной основе, а также по применению мер надзорного воздействия к банкам и иным юридическим лицам, входящим в состав банковских групп и банковских холдингов.

Регулирование допуска на рынок банковских услуг

Одной из составных частей банковского надзора является регулирование допуска на рынок банковских услуг.

Субъекты, желающие работать на банковском рынке Республики Беларусь, должны соответствовать критериям, которые уже на начальном этапе работы обеспечивали бы их финансовую и профессиональную состоятельность, возможность конкурировать с другими участниками рынка.

Национальный банк Республики Беларусь при допуске инвесторов на рынок банковских услуг в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь и другими законодательными актами при регистрации новых кредитных организаций и выдаче им лицензий осуществляет контроль за соблюдением следующих требований:

- минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка;
- предельный размер неденежной части уставного фонда;
- образовательный и профессиональный уровень кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера банка;
- финансовое состояние учредителей (участников) и их деловая репутация;

- соответствие учредительных документов банка требованиям законодательства Республики Беларусь;
- выполнение банком технических требований, установленных для тех или иных банковских операций;
- формирование уставного капитала собственными средствами инвесторов.

На 01.01.2005 на территории Республики Беларусь зарегистрировано 35 банков. Из них 3 банка (ООО «БелБалтия», ЗАО «БелКомБанк», ОАО «Белорусский Биржевой Банк») признаны решениями хозяйственного суда банкротами и в отношении их открыто ликвидационное производство. Небанковских кредитно-финансовых организаций на территории Республики Беларусь не зарегистрировано.

В 2004 году были зарегистрированы ОАО «СОМБелБанк» и ОАО «ИнвестПромБанк».

Действенным механизмом регулирования допуска на рынок банковских услуг является предоставление (отзыв) лицензионных полномочий.

При предоставлении банку дополнительных лицензионных полномочий к нему предъявляется ряд требований. Основными являются: отсутствие убытков, выполнение установленных Национальным банком экономических нормативов, создание резервов на покрытие возможных убытков по сомнительным и безнадежным активам в полном объеме, соблюдение требований по формированию обязательных резервов, депонированных в Национальном банке, отсутствие задолженности перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами в течение последних двенадцати месяцев.

В 2004 году вновь созданным банкам были выданы общая и генеральная лицензии. В рассматриваемом году ОАО «Международный Резервный Банк» была выдана лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц. Данная лицензия выдается банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условии его устойчивого финансового положения.

На 01.01.2005 32 банка имеют общую и генеральную лицензии, 19 банков — лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, 3 банка — лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

Национальный банк Республики Беларусь осуществляет контроль за приобретением инвесторами крупных пакетов акций банков, действующих на территории Республики Беларусь. Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций в уставном фонде банка требует уведомления Национального банка, а более 10 процентов — разрешения Национального банка.

При приобретении акций банков Республики Беларусь иностранным инвестором требуется представление в Национальный банк документа, подтверждающего его юридический статус, и баланса за предыдущий год, подтвержденного аудитором.

В настоящее время можно говорить о достижении на банковском рынке страны равновесного состояния. С одной стороны, рынок насыщен банковскими услугами, созданы конкурентоспособные банковские учреждения, с другой стороны, сформированы достаточно жесткие критерии допуска на этот рынок новых участников во избежание его «перегрева» (отрицательных последствий, связанных с чрезмерно жесткой конкуренцией).

Дистанционный (off-site) надзор является составляющей частью текущего надзора за банком и основывается на анализе представляемой банками балансовой, пруденциальной отчетности, материалов инспекций и прочей информации, имеющей отношение к их деятельности. В составе Главного управления банковского надзора Национального банка Республики Беларусь функции дистанционного надзора закреплены за управлением организации надзора.

Основной целью дистанционного надзора является принятие всего комплекса мер надзорного реагирования, содействующих обеспечению банком безопасного и ликвидного функционирования. Деятельность банковского надзора в Республике Беларусь направлена на обнаружение на ранней стадии потенциальных проблем в работе банков и внесение своевременных корректив как путем внесения соответствующих рекомендаций исполнительным органам и/или собственникам банков, так и посредством применения к банкам адекватных мер воздействия.

В 2004 году специалистами управления организации надзора наряду с осуществлением необходимых процедур по принятию соответствующих мер надзорного реагирования к банкам Республики Беларусь была продолжена работа по совершенствованию практики осуществления дистанционного надзора.

По итогам работы в декабре 2003 года консультативной миссии Департамента кредитно-денежных и финансовых систем Международного валютного фонда были даны рекомендации по укреплению банковской системы Республики Беларусь и усилению банковского надзора, которые в т.ч. определили ряд приоритетных направлений совершенствования процедур проведения Национальным банком Республики Беларусь дистанционного надзора.

В соответствии с названными рекомендациями, а также в целях реализации положений, предусмотренных Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001—2010 годы, в течение 2004 года проводилась целенаправленная работа по обеспечению прекращения с 2005 года практики установления для банков преференций и льгот по соблюдению экономических нормативов и других требований банковского законодательства Республики Беларусь.

Также в соответствии с рекомендациями миссии МВФ одним из направлений улучшения практики надзора явилось более детальное изучение показателей деятельности шести крупнейших (системообразующих) банков (ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк», АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Белинвестбанк» и «Приорбанк» ОАО) по итогам работы за 2003 год, основанное на международных пруденциальных стандартах.

Как и прежде, финансовое состояние системообразующих банков, а также влияние на стабильность банковской системы Республики Беларусь рисков банковской деятельности, возникающих в процессе функционирования каждого из данных банков, неоднократно являлось предметом рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов управления Национального банка. Так, в течение 2004 года Правлением Национального банка 17 раз рассматривались вопросы, связанные с функционированием системообразующих банков, в том числе 8 раз заслушивались руководители данных банков.

Кроме этого, одним из приоритетных направлений деятельности службы дистанционного надзора в 2004 году было совершенствование форм и способов

осуществления анализа показателей работы банков и оценки всех возникающих рисков банковской деятельности.

В рамках реализации данного направления деятельности продолжена работа по созданию и автоматизации комплексной системы анализа финансового положения банков.

В первую очередь необходимо отметить, что, начиная с 2005 года, практически все формы пруденциальной и иной отчетности банков, поступающей в Главное управление банковского надзора, представляются в электронном виде. На текущем этапе планируется автоматизация процессов обработки и анализа пруденциальной отчетности банков. Для этих целей уже практически завершена работа по составлению алгоритма формирования проверочно-аналитических таблиц для форм пруденциальной отчетности, которые должны явиться основой для разработки соответствующего программного обеспечения в рамках информационно-аналитической системы Национального банка.

Особым моментом совершенствования надзорных процедур в Республике Беларусь явилось расширение в 2004 году взаимодействия надзорного органа как с собственниками банка, так и с его менеджментом. Специалисты управления организации надзора, ответственные за осуществление надзора за банком (кураторы банков), в течение 2004 года приняли участие в 17 комплексных проверках банков в качестве заместителя руководителя проверки, регулярно участвовали в рабочих встречах с менеджментом курируемого банка (в т.ч. при обсуждении итогов проверок), а также в совещаниях, проводимых с представителями акционеров.

Инспектирование банков

Национальный банк осуществляет проверки банков с целью установить непосредственно на месте реальное финансовое состояние банка; дать оценку принимаемым им на себя рискам, состоянию системы внутреннего контроля, организации управления, выполнению установленных пруденциальных требований, правильности отражения операций в бухгалтерском учете, достоверности отчетности, представляемой в Национальный банк. Кроме того, перед проверяющими ставятся задачи выявления ситуаций, создающих угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, нарушений законодательства, регулирующего банковскую деятельность, устава и внутренних документов банка, причин и условий их совершения.

В соответствии с графиком проверок, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка, в 2004 году проведены комплексные проверки в 17 банках, в том числе в первом полугодии — в 9 банках Республики Беларусь.

В ходе проверок банков большое внимание уделяется качеству активов, правильности их классификации и полноте создания специального резерва по активам, подверженным кредитному риску. По результатам проверок дается оценка уровню кредитного, процентного, валютного, правового рисков, риску потери ликвидности и качеству управления ими. Также рассматриваются вопросы достаточности капитала банка проводимым им операциям, полнота и правильность формирования основного и дополнительного капиталов. Особое внимание при проведении проверок уделяется выполнению банками законодательства по борьбе с отмыванием денег, организации системы внутреннего контроля в банках в целях выполнения принципа «знай своего клиента».

По результатам комплексной проверки составляются акты, в которых указываются выявленные нарушения законодательства, регулирующего банковскую деятельность, и заключения о финансовом состоянии банка.

Заключения о финансовом состоянии содержат оценки вышеуказанных рисков по результатам проверок, а также качества руководства и менеджмента банка, анализ доходов и расходов банка, организации системы внутреннего контроля. Кроме того, в заключении о финансовом состоянии содержатся рекомендации банку по устранению выявленных недостатков, совершенствованию системы управления.

Результаты комплексных проверок банков и предлагаемые Главным управлением банковского надзора меры реагирования рассматриваются и утверждаются на заседании Комитета по обеспечению стабильности банковской системы Национального банка. После каждой проверки практикуется рассмотрение ее результатов непосредственно в банке в расширенном составе с участием заместителя Председателя Правления Национального банка, курирующего подразделение банковского надзора, руководства Главного управления банковского надзора, руководителя проверки, а также руководителей и членов органов управления банка, специалистов среднего звена управления.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем» на Национальный банк в рамках его компетенции возложены функции осуществления контроля за выполнением банками требований данного Закона. В соответствии с ним банки обязаны регистрировать операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и в течение 24 часов отправлять его в налоговый орган по месту совершения соответствующих финансовых операций. При осуществлении данных операций в иностранной валюте — дополнительно в Комитет государственного контроля Республики Беларусь.

Национальный банк с учетом рекомендаций группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) и Базельского комитета по банковскому надзору разработал Рекомендации по организации системы внутреннего контроля в банках в целях выполнения принципа «знай своего клиента». При проведении проверок банков специалисты Национального банка рассматривают вопросы выполнения банками законодательства по борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем, организации системы внутреннего контроля в банках в целях выполнения принципа «знай своего клиента». При необходимости информация о выявленных нарушениях в регистрации операций, подлежащих особому контролю, направляется в Комитет государственного контроля Республики Беларусь.

В июне 2004 г. Республику Беларусь посетила миссия технического содействия Международного валютного фонда по вопросам борьбы с отмыванием денег и противодействию финансированию терроризма. Миссия проанализировала существующее законодательство Республики Беларусь по данной проблеме, внесла предложения и рекомендации. Они рассмотрены и будут учтены при подготовке новой редакции Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем».

Обеспечение информационной прозрачности банков

Информационная прозрачность банков (при соблюдении установленной законом банковской тайны) — один из самых эффективных методов развития здоровой конкуренции, поддержания высокой дисциплины на рынке банковских услуг, защиты интересов кредиторов и вкладчиков. В Республике Беларусь порядок раскрытия банками информации о своем финансовом состоянии, лицензионных полномочиях, профессиональном уровне руководителей определен Правилами публикации и содержания публикуемой информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно-финансовой организации. Правила утверждены постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 176.

В соответствии с данным документом банки без ограничений и без какой-либо оплаты представляют юридическим и физическим лицам следующую информацию:

- копию решения о государственной регистрации банка;
- место нахождения (юридические адреса), справочные телефоны банка, его филиалов, отделений, представительств, других структурных подразделений;
- фамилию, имя, отчество членов исполнительных органов управления банка, главного бухгалтера банка; сведения об их образовании и квалификации; в предусмотренных законодательством случаях — оценку их профессиональной пригодности, данную специальной квалификационной комиссией Национального банка; порядок приема ими посетителей;
- режим работы банка;
- копии полученных лицензий Национального банка на осуществление банковских операций; информацию о действующих в данный момент лицензионных полномочиях;
- перечень осуществляемых банковских операций и иных видов деятельности; оплату за осуществление данных операций и видов деятельности;
- размер зарегистрированного уставного фонда; информацию о собственном капитале на 1-е число месяца, предшествующего текущему;
- последний годовой бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках по форме, установленной Национальным банком, подтвержденные аудиторской организацией;
- бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября текущего года. Указанные отчеты банки обязаны публиковать в официальных республиканских средствах массовой информации и представлять в Национальный банк с указанием места публикации в срок не позднее полутора месяцев с отчетной даты;
- при распространении рекламы ценных бумаг — размеры дивидендов (процентов), выплаченных по таким бумагам в течение последнего финансового года, дату и номер регистрации выпуска рекламируемых ценных бумаг, место их регистрации и место ознакомления с условиями выпуска;
- при распространении рекламы о привлечении денежных средств под проценты — размер процентов, выплаченных по различным видам вкладов в течение последнего финансового года, с разбивкой по месяцам (кварталам), если выплаты производились ежемесячно (ежеквартально);

— используемую банком форму гарантирования возврата привлекаемых средств физических лиц; условия, источники, сроки, суммы гарантированных выплат.

Помимо квартальных отчетов, на основании статьи 120 Банковского кодекса Республики Беларусь банки обязаны публиковать в официальных республиканских средствах массовой информации годовой отчет (бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках, отчет об изменениях в капитале), подтвержденный аудиторской организацией, не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

Указанная информация размещается также на странице Национального банка в сети Интернет (www.nbrb.by), публикуется в издаваемом Национальным банком журнале «Банковский вестник» (информационный выпуск).

Большинство белорусских банков имеют собственные страницы в сети Интернет, где размещают обязательную к раскрытию и дополнительную информацию о себе.

С согласия банков Национальный банк публикует отдельные финансовые данные о банках в ежемесячно издаваемом Национальным банком сборнике «Бюллетень банковской статистики».

В настоящее время рассматриваются направления использования в Республике Беларусь недавно принятого Базельским комитетом по банковскому надзору нового соглашения по капиталу «Базель-2», определяющего требования по раскрытию банками информации о своей деятельности.

Гарантирование возврата вкладов физических лиц

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц в стране могут разрабатываться и применяться различные формы гарантирования. При этом сохранность и возврат вкладов физических лиц в банках, созданных государством, и в банках, в уставном фонде которых государству принадлежит более 50% голосующих акций, гарантируется государством.

В настоящее время в Республике Беларусь действует несколько нормативных документов, определяющих порядок гарантирования вкладов физических лиц.

С 1996 года в стране действует положение о гарантийном фонде, создаваемом при Национальном банке. В настоящее время использование фонда определяется Правилами гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц (утверждены постановлением Правления Национального банка от 29 марта 2001 г. № 75). Эта форма гарантирования охватывает большинство банков, контролируемых государством, а также все негосударственные банки, имеющие лицензию на привлечение средств физических лиц.

В соответствии с данным документом средства гарантийного фонда используются для возврата физическим лицам средств, размещенных в банках, в случае невозможности банка самостоятельно исполнить свои обязательства перед физическими лицами при банкротстве. Предельный размер средств физического лица, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) в одном банке, независимо от количества видов счетов и вкладов (депозитов) данного лица, подлежащих возврату за счет средств гарантийного фонда в случае банкротства банка, установлен в сумме, эквивалентной 1000 долларов США.

Декретом Президента Республики Беларусь от 20 апреля 1998 г. № 4 «О га-

рантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь» установлено следующее. Государство гарантирует полную сохранность средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы (АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», «Приорбанк» ОАО). Возврат этих средств гарантируется с учетом начисленных по ним процентов в валюте счета или вклада (депозита) по первому требованию вкладчиков.

Во исполнение данного документа разработаны Правила обеспечения выполнения обязательств по возврату физическим лицам средств в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах в уполномоченных банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка от 27 декабря 2000 г. № 33.14.

Для того чтобы сформировать единые условия гарантирования для вкладчиков всех банков, стимулировать конкуренцию банков на рынке депозитов физических лиц, с участием Национального банка разработан проект Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», который проходит процедуру согласования и предварительного рассмотрения в национальном законодательном органе.

Взаимодействие с международными финансовыми организациями, надзорными органами других стран

Взаимодействие с МВФ

Взаимодействие с МВФ осуществляется с момента принятия Беларуси в эту международную финансовую организацию, т.е. с 1992 года. При ее содействии в стране создана и функционирует современная система банковского надзора.

В декабре 2003 г. Национальный банк посетила миссия Международного валютного фонда с целью оказания технической помощи в области банковского надзора. По результатам работы миссия подготовила доклад «Республика Беларусь. Состояние банковской системы, банковский надзор и реструктуризация банков».

Миссия оценила текущее состояние банковского надзора в Республике Беларусь. При этом она использовала материалы предварительно проведенной Главным управлением банковского надзора самооценки выполнения Основных Базельских принципов эффективного банковского надзора, законодательной и нормативной базы, перспективных направлений совершенствования банковского надзора.

Миссия обстоятельно изучила разработанную в Национальном банке Концепцию развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь.

Ряд выводов миссии по проблемам развития банковского надзора в стране, имеющимся недостаткам в основном совпали с собственными выводами Главного управления банковского надзора. По их устранению предусмотрены меры в Концепции развития и совершенствования банковского надзора, а также в соответствующем плане мероприятий.

В ноябре 2004 г. представителями Международного валютного фонда и Всемирного банка проведена оценка финансового сектора Республики Беларусь по программе FSAP, в рамках которой, в частности, оценивалось соответствие белорусского банковского надзора основополагающим принципам эффективного банковского надзора. По результатам рассмотрения представленного экспертами Международного валютного фонда и Всемирного банка проекта детальной оценки соблюдения Базельских принципов в Республике Беларусь специалистами Национального банка подготовлены комментарии и замечания, которые направлены экспертам. Окончательные выводы и оценки миссии будут подготовлены в 2005 году.

Взаимодействие с Группой банковских надзорщиков из стран Центральной и Восточной Европы

Национальный банк с 1996 года входит в Группу банковских надзорщиков из стран Центральной и Восточной Европы (BSCEE Group), которая является региональной структурой Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках Группы осуществляется обмен опытом регулирования и надзора за развитием национальных банковских систем, ежегодно проводятся конференции руководителей национальных надзорных органов, несколько учебных семинаров, издается информационный сборник о банковских системах стран — членов Группы. Национальный банк принимает участие во всех этих мероприятиях.

С 10 по 14 мая 2004 г. в Учебном центре Национального банка Республики Беларусь был проведен Международный семинар на тему «Создание систем оценки рисков банка на основе внутренних рейтингов (система IRB)». На семинаре были рассмотрены основные элементы нового Базельского соглашения по капиталу (Базель-2): подход к оценке рисков на основе внутренних рейтингов, использование внешних оценок в стандартном подходе, методы снижения кредитного риска, решение проблемы операционного риска, надзорная проверка, рыночная дисциплина.

На семинаре присутствовал 31 участник из 16 стран — членов BSCEE Group. Презентации по теме семинара были сделаны специалистами из Института финансовой стабильности, Дойчебундесбанка (Германия), Банка Нидерландов и ИНГ-банка (Нидерланды).

Взаимодействие с надзорными органами других стран

Национальный банк проводит работу по установлению и развитию контактов и информационного обмена с органами банковского надзора зарубежных стран. Особый интерес представляет сотрудничество с теми странами, на территории которых есть представительства белорусских банков, и со странами, банки которых создали на территории Беларуси дочерние структуры и представительства.

К концу 2004 года заключены 9 двусторонних соглашений с органами банковского надзора зарубежных государств, в основном стран — членов СНГ и Балтии. Подписан Меморандум о взаимопонимании в области банковского надзора с Центральным банком Кипра.

Двусторонние соглашения о сотрудничестве национальных органов банковского надзора предусматривают взаимный обмен информацией о действующем национальном банковском законодательстве, нормах и требованиях банковского надзора, в т.ч. и по вопросам осуществления консолидированного надзора. Указанными соглашениями (меморандумами) предусматривается представление сведений органам банковского надзора страны пребывания дочерней банковской структуры о существенных изменениях, касающихся кредитной организации-учредителя. Сообщается информация о запрете и ограничении круга банковских операций, назначении временной администрации, реорганизации, отзыве лицензии.

В случае отсутствия формального соглашения (меморандума) вышеуказанная информация может быть представлена по запросу органа банковского надзора страны пребывания.

По запросам органов банковского надзора зарубежных стран в рамках заключенных соглашений (меморандумов), а также на неформальной основе Национальный банк представляет надзорную информацию, предварительно получив согласие соответствующей кредитно-финансовой организации.

Перспективы развития системы банковского надзора

Для дальнейшего повышения эффективности банковского надзора планируется планомерно осуществлять совершенствование как собственно надзорных требований, так и процедур осуществления надзора.

В качестве основного стратегического направления развития банковского надзора избран переход от формального контроля за выполнением численных значений пруденциальных нормативов к преимущественно качественной оценке финансового состояния банков. Данная оценка будет проводиться на комплексной основе, включая не поддающиеся формализации и математической оценке критерии, характеризующие качество управления банком, систем внутреннего контроля, адекватность оценки банками рисков их реальному состоянию и процедур по управлению ими.

На стадии лицензирования первоочередной задачей станет разработка требований к деловой репутации руководителей банков, а также порядка и методики оценки бизнес-планов создаваемых банков.

В ходе текущего надзора (как дистанционного, так и инспектирования) будет продолжаться совершенствование процедур и методов анализа деятельности банков, выявления проблем на возможно ранней стадии их возникновения, своевременного и эффективного применения мер надзорного воздействия.

С принятием изменений в Банковский кодекс особым направлением совершенствования надзора в Беларуси станет разработка методов и процедур консолидированного надзора за банковскими группами и банковскими холдингами.

По результатам оценки соблюдения Базельских принципов в Республике Беларусь, осуществленной миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка в ноябре 2004 г. в рамках программы FSAP, и рекомендаций миссии будут проанализированы и, по необходимости, скорректированы планы по внедрению международных стандартов банковского надзора в Республике Беларусь.

2. Состояние и динамика банковской системы Республики Беларусь

Общэкономические условия функционирования банковской системы

В 2004 году в республике сохранены положительные тенденции в развитии реального сектора экономики и социальной сферы.

Валовой внутренний продукт (ВВП) в 2004 году составил 111% к уровню 2003 года при прогнозе на год 109–110%. Для сравнения: прирост ВВП в 2003 году составил 7%, в 2002 году — 5%, в 2001 году — 4,7%.

Более половины производимой в Беларуси продукции экспортируется. В этой связи развитие внешнеэкономической деятельности для республики является одним из важнейших факторов экономического роста.

В условиях проводимой в республике работы по стимулированию экспорта и развитию инфраструктуры внешней торговли во внешнеэкономической деятельности в 2004 году обеспечено существенное превышение прогнозируемых параметров. Так, рост экспорта товаров и услуг составил 135,4% к уровню 2003 года, импорта — 139,0%. При этом темп роста объема внешней торговли товарами и услугами сложился на уровне 137,1%.

Особенностью последних лет является заметное увеличение инвестиций в экономику страны. Ощутимыми темпами растут инвестиции производственного назначения. В 2002 году они возросли на 9%, в 2003 году — на 26,5%, в 2004 году — на 20,4%.

В 2004 году увеличились реальные денежные доходы населения (113,6% к 2003 году) и реальная заработная плата (116,8%). Рост реальных денежных доходов и заработной платы в 2004 году обусловил ускорение динамики производства потребительских товаров, розничного товарооборота и реализации платных услуг населению.

В 2004 году сложился самый низкий с 1991 года прирост индекса потребительских цен, который составил 1,1% в среднем за месяц против 3,2; 2,5 и 1,9% соответственно в 2001, 2002 и 2003 годах.

Ограничению инфляционных процессов в 2004 году способствовало уменьшение темпов девальвации обменного курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, и прежде всего к доллару США.

Ключевую роль в ограничении девальвационных и инфляционных процессов в стране оказало прекращение использования кредитов Национального банка для финансирования дефицита государственного бюджета, в том числе за счет покупки государственных ценных бумаг на первичном рынке.

На снижение уровня инфляции были направлены и меры ценовой политики, ориентированные на сдерживание и недопущение необоснованного роста цен, в том числе на основные социально-значимые товары и услуги.

В целом по народному хозяйству рентабельность реализованной продукции, работ, услуг выросла с 10% в 2003 году до 13,4% в 2004 году, доля убыточных ор-

ганизаций сократилась с 36,2 до 21%.

Вместе с тем остается высоким уровень запасов готовой продукции, стоимость которых возросла за 2004 год на 427,9 млрд. рублей в текущих ценах, составив на 1 января 2005 г. 1665,3 млрд. рублей. В то же время соотношение запасов к среднемесячному объему производства продукции уменьшилось с 59,4 до 53,8%.

Внешнеторговый оборот республики за 2004 год составил 29,9 млрд. долларов США и увеличился на 39,7 %. Из него 19 млрд. долларов США (64% внешнеторгового оборота) приходилось на страны СНГ, в том числе на Россию — 17,5 млрд. долларов США (58%); на остальные страны — 10,9 млрд. долларов США (36%), в том числе на страны ЕС — 7,4 млрд. долларов США (25%).

Сальдо торгового баланса сложилось отрицательным в размере 2,1 млрд. долларов США (9% ВВП), в том числе со странами СНГ — 4,4 млрд. долларов США, с Россией — 4,6 млрд. долларов США. С остальными странами сальдо торгового баланса сложилось положительным в размере 2,4 млрд. долларов США, в том числе со странами ЕС — 2,0 млрд. долларов США.

Макроэкономические и макропруденциальные показатели развития банковской системы

Денежно-кредитная политика в январе — декабре 2004 г. проводилась в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2004 год в условиях общего повышения деловой и инвестиционной активности, продолжения тенденций роста качественных показателей экономики, а также ряда позитивных итогов внешнеэкономической деятельности.

Денежно-кредитные показатели в 2004 году поддерживались на уровнях и в пропорциях, обеспечивающих достижение оптимальной в складывающихся условиях динамики обменного курса белорусского рубля.

Параметры денежного предложения в белорусских рублях в 2004 году формировались в условиях роста спроса экономики на белорусские рубли, переориентации предпочтений населения в сторону увеличения объемов сбережений в национальной валюте.

Несмотря на рост дефицита внешней торговли, операции по счету капитальных и финансовых операций позволили увеличить за 2004 год международные резервные активы Республики Беларусь на 271,3 млн. долларов США.

В 2004 году сальдо покупки-продажи иностранной валюты на сегментах валютного рынка сложилось в следующих объемах:

- чистая продажа субъектами хозяйствования — резидентами Республики Беларусь — 943,1 млн. долларов США (за 2003 год — 933,9 млн. долларов);

- чистая покупка нерезидентами Республики Беларусь — 869,2 млн. долларов США, что на 29,9% выше уровня 2003 года (669,2 млн. долларов). Вместе с тем более низкие темпы роста спроса нерезидентов на валюту в сравнении с темпами роста импорта позволяют констатировать рост внешнего доверия к устойчивости национальной валюты страны;

- чистая покупка населением за счет наличных средств и безналичных перечислений — 85,9 млн. долларов США (за 2003 год — 144,1 млн. долларов). Данная тенденция связана с повышением доверия к белорусскому рублю, которое стимулировало процессы дедолларизации сбережений населения и их направление в банковскую систему страны.

С учетом сложившегося баланса спроса и предложения на валютном рынке Республики Беларусь обменный курс белорусского рубля к российскому рублю, который является контролируемым показателем при проведении денежно-кредитной политики, за 2004 год снизился на 6,4% (за 2003 год — на 21,2%) и на 1 января 2005 г. составил 77,91 рубля за 1 российский рубль.

При этом обменный курс белорусского рубля к доллару США, представляющий собой индикативный показатель денежно-кредитной политики, за 2004 год снизился лишь на 0,6% (против 12,3% в 2003 году) и на 1 января 2005 г. составил 2170 рублей за 1 доллар США.

Проводимая в 2004 году процентная политика была ориентирована на постепенное снижение номинальных значений процентных ставок на депозитном и кредитном рынках при сохранении их положительных в реальном выражении значений, способствующих росту сбережений в национальной валюте, и увеличению доступности кредитов банков для реального сектора экономики.

Исходя из данных целей, а также из сложившихся и прогнозируемых монетарных тенденций, и прежде всего замедления темпов инфляции и девальвации, ставка рефинансирования была снижена с 28% годовых на начало 2004 года до 17% годовых в сентябре 2004 г. В октябре — декабре 2004 г. снижение ставки не осуществлялось. Таким образом, за 2004 год средний уровень ставки рефинансирования составил 21,3% годовых. В реальном выражении за указанный период ставка рефинансирования сложилась на уровне 7,7% годовых, снизившись по отношению к 2003 году на 2,2 процентного пункта.

Складывающаяся экономическая ситуация, прежде всего замедление инфляционных процессов и принятые в связи с этим меры процентной политики, способствовали позитивному снижению всего спектра процентных ставок на финансовом рынке.

Процентная ставка по новым срочным депозитам в национальной валюте в декабре 2004 г. сложилась на уровне 17,3% годовых, снизившись по сравнению с декабрем 2003 г. на 6,5 процентного пункта. В реальном выражении за 2004 год процентная ставка по новым срочным депозитам составила 4,7% годовых, снизившись по сравнению с аналогичным периодом 2003 г. на 0,3 процентного пункта.

По новым срочным депозитам в СКВ процентная ставка в декабре 2004 г. составила 7,4% годовых, увеличившись на 1,4 процентного пункта по сравнению с уровнем декабря 2003 г. За период 2004 года ставка составила 6,2% годовых против 6,7% годовых в 2003 году.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков в национальной валюте в декабре 2004 г. составила 20% годовых, снизившись на 10,9 процентного пункта относительно уровня декабря 2003 г. Уровень ставки в реальном выражении за 2004 год составил 10,3% годовых против 15,4% в 2003 году, снизившись на 5,1 процентного пункта.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков в СКВ снизилась с 11% годовых в декабре 2003 г. до 10,1% годовых в декабре 2004 г. В среднем за 2004 год указанная ставка составила 10,1% годовых, снизившись на 2,1 процентного пункта с 2003 года.

Таким образом, снижение процентных ставок по кредитам и обеспечение условий для хранения сбережений в национальной валюте способствовали повышению доступности кредитов для экономики, содействовали трансформации

сбережений в инвестиции, ограничению инфляционно-девальвационных процессов и выступали стимулами экономического роста.

Макропруденциальные показатели деятельности банковской системы Республики Беларусь в 2004 году характеризуются следующим.

По достаточности капитала. Показатель «отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным с учетом риска» в целом по системе колебался в пределах 22—27%, т.е. более чем в 2 раза превосходил норматив, установленный для отдельного банка (не ниже 10%).

Показатель «отношение основного капитала к активам, взвешенным с учетом риска» изменялся в пределах 18—22% при нормативе для отдельного банка «не ниже 5%».

В стране продолжала выполняться инициированная Национальным банком и поддержанная Президентом Республики Беларусь система мероприятий по повышению кредитной дисциплины среди заемщиков банков, улучшению качества кредитных портфелей банков. Это положительно отразилось на динамике и уровне ключевых показателей, характеризующих качество банковских активов.

Начиная с середины 2002 года качество кредитного портфеля устойчиво улучшается. За 2004 год доля проблемной в общем объеме кредитной задолженности, находящейся на балансах банков, снизилась с 3,7 до 2,8%.

За 2004 год показатель «отношение проблемной задолженности клиентов и банков за вычетом фактически созданного резерва под проблемную задолженность к собственному капиталу», который интегрально характеризует уровень кредитных рисков в системе, уменьшился с 7,1 до 4,8%.

Дополнительно снижение кредитных рисков в целом по системе прослеживается из динамики следующих показателей. Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственному капиталу в целом по системе за 2004 год снизилось со 113,1 до 76,1%. Количество банков, имеющих крупные кредитные риски свыше 25% (для инсайдеров 15%) от собственного капитала, уменьшилось с 16 до 14 банков.

Если сопоставить всю сумму невозвращенных банкам кредитных средств (проблемные кредиты на балансе банков; проблемные кредиты, вынесенные за баланс; недополученные банками проценты по кредитам) и объем предоставленных кредитов, также можно наблюдать положительную динамику. Соотношение уменьшилось за 2004 год с 9,6 до 6,6%.

Полнота формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску (фактически созданный резерв к расчетному), возросла за рассматриваемый период с 51,6 до 57,2%.

Показатели, характеризующие прибыльность работы банковской системы, в 2004 году имели некоторое снижение по сравнению с 2003 годом. На 1 января 2005 г. рентабельность активов (ROA) составила 1,45% (на 1 января 2004 г. — 1,56%), рентабельность собственного капитала — 7,75% (8,4%).

Показатели ликвидности имели в определенной степени разнонаправленную динамику. По состоянию на 1 января 2005 г. по сравнению с 1 января 2004 г. незначительно снизилось соотношение ликвидных активов и суммарных активов — 27,7% в 2004 году (29,1% — в 2003 году). Установленный для банков норматив данного показателя — «не менее 20%».

На высоком уровне продолжала оставаться мгновенная ликвидность (отношение активов до востребования и пассивов до востребования). На 1 января

2005 г. — 64,9%, на 1 января 2004 г. — 55,4% при нормативном значении «не ниже 20%».

Однако показатели ликвидности, где берутся в расчет более длительные сроки привлечения и размещения ресурсов, имели тенденцию к снижению. Например, показатель краткосрочной ликвидности, учитывающий срочность привлеченных и размещенных ресурсов на промежутке времени до года, снизился с 1,2 на 1 января 2004 г. до 1,0 на 1 января 2005 г. (норматив «не ниже 1»). Это вызвано ускоренным ростом долгосрочных кредитов по сравнению с имеющимися у банков долгосрочными ресурсами.

Если оценить степень выполнения ряда количественных показателей, установленных Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001—2010 годы, то к 1 января 2005 г. получены следующие результаты.

Объем собственного капитала банковской системы на 1 января 2005 г. составил 2895,6 млрд. рублей, что в 7,5 раза превышает показатель начала 2001 года. Это выше значения, которое в соответствии с Концепцией развития банковской системы должно быть достигнуто к 1 января 2006 г. (рост в 5—6 раз).

Отношение собственного капитала банков к ВВП составило 5,9% (по Концепции к 1 января 2006 г. — 5,7%).

Объем ресурсной базы банков достиг 14570,7 млрд. рублей, что в 5,7 раза больше, чем в начале 2001 года. В соответствии с Концепцией к 01.01.2006 ресурсная база банков должна увеличиться в 7,5 раза.

Институциональные аспекты развития

Количественные и структурные характеристики банковской системы

На 01.01.2005 общее число банков, действующих в нормальном режиме, составило 32. Из них 7 банков являются резидентами свободных экономических зон (далее — СЭЗ).

Все банки, за исключением одного, располагаются в Минске. ОАО «АКБ «Ратон» (резидент — СЭЗ «Гомель-Ратон»), зарегистрированный в 2003 году, располагается в Гомеле.

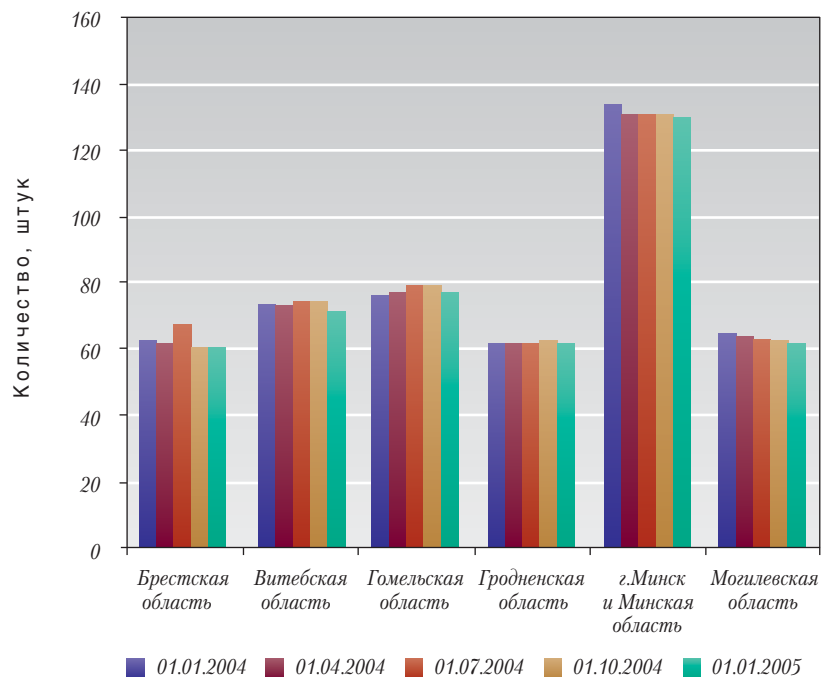
Банками Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2005 открыто 463 филиала, 6388 других структурных подразделений, 11 представительств. Из 11 представительств банков 2 действуют на территории Республики Беларусь; 9 — за пределами страны (4 — в Российской Федерации, 4 — в Республике Польша, 1 — в ФРГ).

Концентрация филиалов банков также наиболее высока в Минске и Минской области.

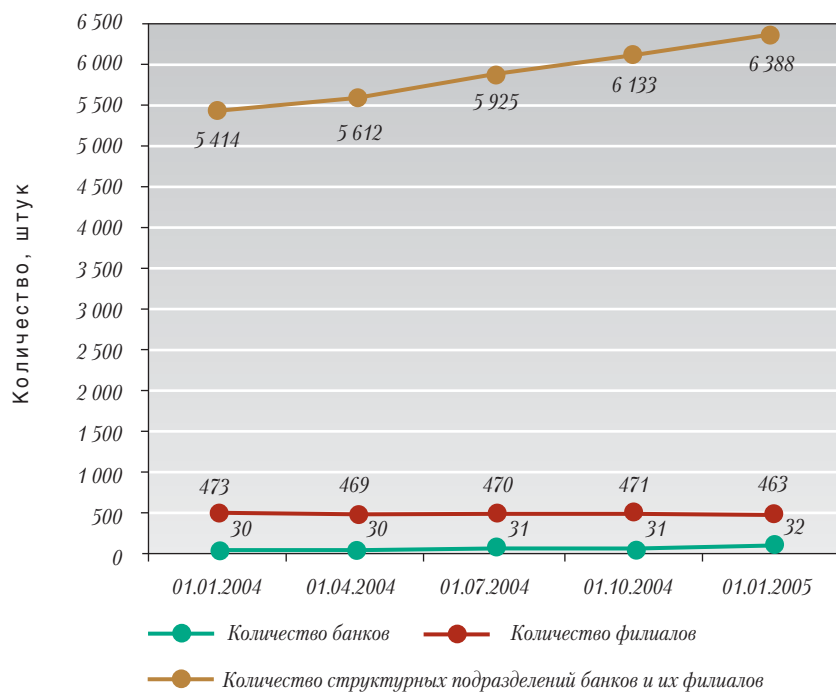
В 2004 году сохраняется тенденция сокращения числа действующих филиалов банков. Так, за рассматриваемый период банками было открыто 7 филиалов, а закрыто — 17, т.е. общее количество филиалов за год сократилось на 10 обособленных структурных подразделений. Основной фактор сокращения числа филиалов — оптимизация филиальной сети АСБ «Беларусбанк»: за рассматриваемый год число его филиалов уменьшилось на 10.

Процесс сокращения числа филиалов (отделений) банков сопровождается ростом количества других структурных подразделений банков и их филиалов (отделений) (расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, обменные пункты, валютные кассы и другие). Так, в 2004 году их количество увеличилось на 974.

Территориальная структура филиалов банков, действующих на территории Республики Беларусь, в 2004 году



Количество банков и филиалов, действующих на территории Республики Беларусь, и их структурных подразделений

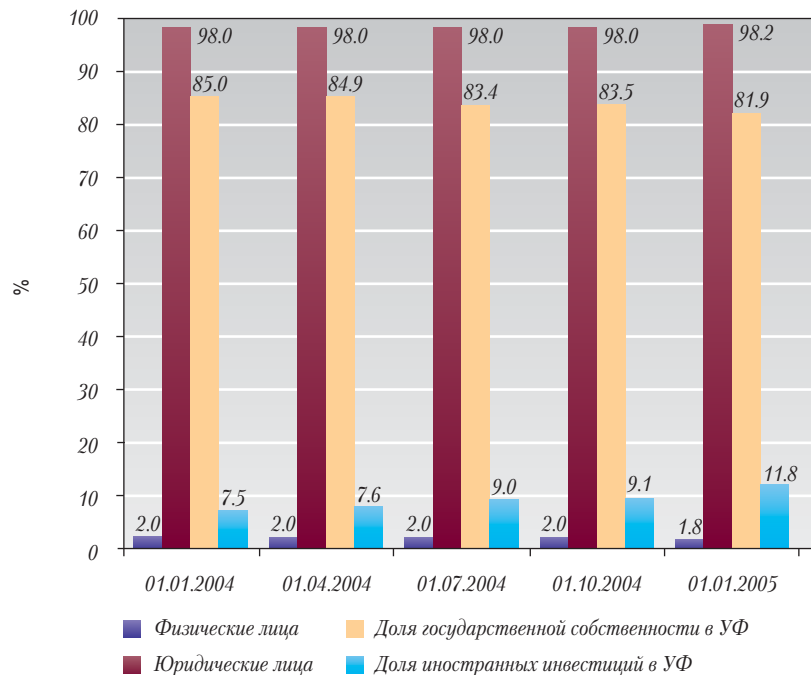


Структура уставных фондов банков

По состоянию на 1 января 2005 г. совокупный размер уставных фондов банков составил 2161,2 млрд. рублей. Основную долю в данной сумме занимают средства юридических лиц (98,2%).

Основную долю вкладов юридических лиц в уставных фондах банков Республики Беларусь занимают средства государственной собственности (81,9% по состоянию на 01.01.2005). Доля иностранных инвесторов составила 11,8%.

Динамика структуры уставных фондов
(юридические и физические лица), %



Участие государства в банковской системе

Участие органов государственного управления и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в уставных фондах банков Республики Беларусь определяется наличием у страны ряда ключевых социально-экономических задач, решать которые целесообразно при активном содействии со стороны банков.

Государство участвует в уставных фондах ограниченного числа банков. Вместе с тем оно стремится обеспечить концентрацию государственных финансовых ресурсов в данных банках.

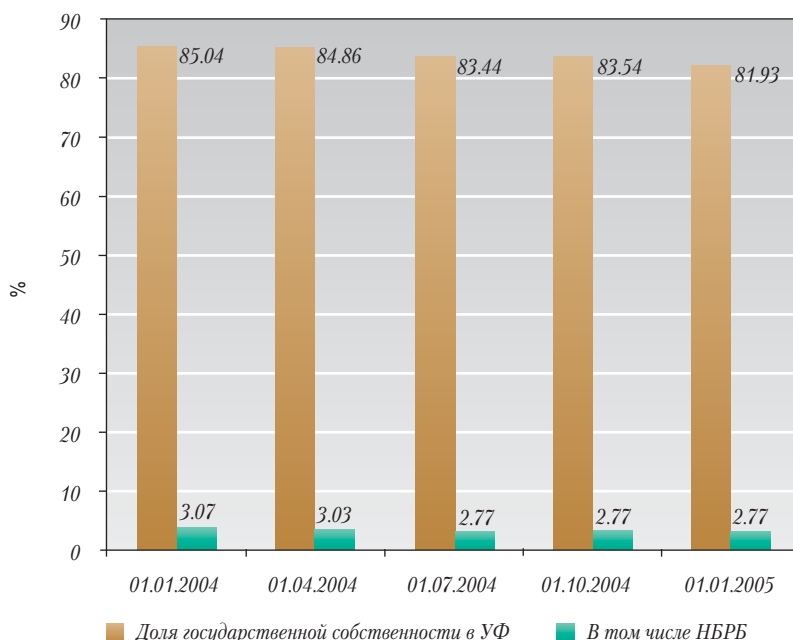
По состоянию на 01.01.2005 доля государственной собственности в совокупном уставном фонде банковской системы составляет около 81,9%.

Поддержание на высоком уровне доли государственной собственности обусловлено решением государства сохранить за собой контрольный пакет акций в четырех из шести системообразующих белорусских банков (АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белгрупппромбанк», ОАО «Белпромстройбанк», ОАО «Белинвестбанк»).

Указанная цель определена Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001–2010 годы.

Сохранение контрольного пакета акций в указанных банках обусловлено необходимостью качественного выполнения ими функций по работе с населением (гарантированная сохранность вкладов, предоставление кредитов, оказание широкого спектра других банковских услуг), принятием на себя рисков по финансовой поддержке предприятий промышленности и агропромышленного комплек-

Динамика роста (снижения) доли государства
в уставных фондах банков Республики Беларусь, %



са, расширения инвестиционной деятельности, а также для решения иных приоритетных задач в рамках реализации государственных программ социально-экономического развития.

По мере повышения роли вышеуказанной четверки банков в кредитовании государственных программ и мероприятий государство будет постепенно выходить из состава акционеров в других банках с таким расчетом, чтобы в 2005 — 2007 годах в основном завершить данный процесс.

Участие иностранного капитала в банковской системе

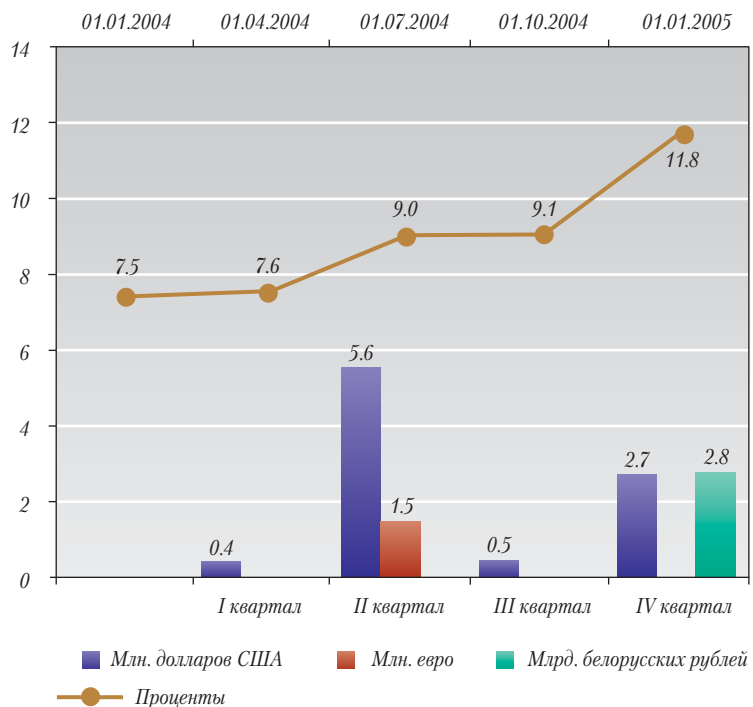
Одним из основных источников увеличения капитала белорусских банков являются инвестиции нерезидентов Республики Беларусь.

Проблему улучшения инвестиционного климата, стимулирования привлечения иностранных инвестиций в национальную экономику решают Инвестиционный кодекс Республики Беларусь, Национальная программа привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь на период до 2010 года. Эти документы предусматривают комплекс мер по совершенствованию законодательства в об-

ласти отношений собственности, налогового и таможенного законодательства, совершенствования законодательства в области инвестиционной и предпринимательской деятельности, развития свободных экономических зон, формирования инвестиционной инфраструктуры и создания ряда преференций иностранным инвесторам.

Результатом проведенной работы явилось повышение интереса у иностранных инвесторов к вложениям капитала в экономику Беларуси, включая банковско-финансовую сферу.

Динамика роста (снижения) объема иностранных инвестиций и их доли в уставных фондах банков Республики Беларусь



Из 32 действующих в настоящий момент банков 27 являются банками с участием иностранного капитала, в том числе 11 — с долей иностранного капитала более 50 процентов в уставном фонде и 8 банков — со 100-процентным иностранным капиталом.

По состоянию на 1 января 2005 г. доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде белорусских банков составила 11,8% и выросла по сравнению с 1 января 2004 г. на 4,3 процентного пункта.

Абсолютный объем иностранных инвестиций в банковскую систему Республики Беларусь в 2004 году составили более 9 млн. долларов США, 1,5 млн. евро и более 2,8 млрд. рублей.

В банковскую систему Республики Беларусь иностранные инвестиции поступили из России, Латвии, Кипра, Великобритании.

На территории Республики Беларусь находятся 12 представительств иностранных банков (банков России, Литвы, Латвии, Казахстана, Германии и Польши).

Структура активов и пассивов

2004 год характеризуется дальнейшим укреплением доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что находит свое выражение в росте ресурсной базы банков. Ее объем по действующим банкам за данный период увеличился с 9744,3 млрд. рублей до 14416,3 млрд. рублей, или на 47,9%.

Основным источником расширения ресурсной базы стали средства вкладов (депозитов) предприятий и граждан, прирост которых обеспечил 51,2% общего

Структура пассивов на 01.01.2005



прироста пассивов банковского сектора. В том числе прирост средств физических лиц обеспечил 32,5% общего прироста пассивов банковского сектора.

На 01.01.2005 средства физических лиц составили 3895,8 млрд. рублей, или 27,0% пассивов банковского сектора.

Наиболее быстро возрастал объем вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте. Если общая сумма депозитов увеличилась на 63,8%, то в национальной валюте их прирост составил 95,8%, в иностранной валюте — только 30,9%.

В структуре вкладов (депозитов) населения преобладают рублевые вклады, доля которых на 01.01.2005 достигла 59,9%.

Доминирующее место на рынке частных вкладов занимает АСБ «Беларусбанк», в котором сконцентрировано 61,5% всего объема вкладов (депозитов) населения по банковской системе. В целом на шесть крупнейших системообразующих банков, обладающих гарантиями государства по возврату вкладов, приходится 95,7% всего объема вкладов физических лиц в белорусских банках.

Структура вкладов по валютам неоднородна. Соотношение рублевых и валютных депозитов в шести системообразующих банках — 61,6 и 38,4% соответственно. У остальных банков — 21,4% против 78,6% соответственно, т.е. доля валютных вкладов в банках, не являющихся системообразующими, резко преобладает.

Вторым по значимости источником расширения ресурсной базы являются остатки средств предприятий и организаций, размещенные на расчетных и текущих

счетах. Их объем увеличился на 21,4% и на 01.01.2005 составил 2084,6 млрд. рублей. Доля остатков на расчетных и текущих счетах в совокупных пассивах банковского сектора составила 14,5%.

В структуре привлеченных ресурсов за рассматриваемый период увеличались объем и, соответственно, доля привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (с 1333,4 млрд. рублей до 1907,0 млрд. рублей, или на 43,0%).

За 2004 год средства, размещенные в активах банковского сектора, увеличились на 4,7 трлн. рублей, или на 31,8%, и составили 14614,9 млрд. рублей. Основ-

Структура активов на 01.01.2005



ным фактором роста активов банковского сектора является увеличение объемов кредитных операций банков.

Объем кредитов, предоставленных банками юридическим и физическим лицам, увеличился на 3541,5 млрд. рублей, или на 55,6%, и на 01.01.2005 составил 9907,3 млрд. рублей.

Удельный вес кредитных вложений в совокупных активах действующих банков увеличился с 63,9 до 67,8%.

Объем операций по кредитованию реального сектора экономики в целом по банковской системе увеличился на 55,7% и составил 9901,9 млрд. рублей, в том числе по шести крупнейшим банкам рост составил 58,6% и достиг 9001,9 млрд. рублей. Рост объемов кредитования реального сектора экономики, с одной стороны, обусловлен увеличением спроса предприятий на кредиты с целью финансирования развития производства, а также снижением стоимости банковских кредитов. С другой стороны, рост предложения кредитов банками обусловлен снижением доходности других сегментов финансового рынка, увеличением объемов ресурсной базы банков.

Объем кредитования в национальной валюте увеличился на 72,0% и составил 5491,4 млрд. рублей, в иностранной валюте — на 38,3% и составил в эквиваленте 2032,5 млн. долларов США.

За 2004 год вложения банков в ценные бумаги увеличились на 151,9 млрд. рублей, или на 17,9%.

Расширение объемов кредитных операций банков, а также операций на рын-

ке ценных бумаг имело своим результатом снижение доли средств, размещенных на корреспондентском счете в Национальном банке и в межбанковские кредиты (с 13,5 до 11,8%).

Финансовые результаты

Прибыль банков за 2004 год составила 183,0 млрд. рублей (за 2003 год — 131,5 млрд. рублей). С прибылью работали все банки, за исключением двух, убытки которых составили 5,3 млрд. рублей.

По итогам 2004 года показатели рентабельности банковской системы составили:

- прибыль к активам — 1,45% (1,40% — по шести крупнейшим банкам);
- прибыль к уставному фонду — 11,24% (10,63%);
- прибыль к собственному капиталу — 7,75% (7,62%).

Рентабельность банковской системы по итогам 2004 года по сравнению с 2003 годом по показателям:

- «прибыль к активам» — снизилась на 0,11 процентного пункта;
- «прибыль к уставному фонду» — снизилась на 2,04 процентного пункта;
- «прибыль к собственному капиталу» — снизилась на 0,65 процентного пункта.

Снижение показателей рентабельности «прибыль к уставному фонду» и «прибыль к собственному капиталу» обусловлено прежде всего увеличением уставных фондов системообразующих банков — АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белгпромпромбанк» в конце 2004 года.

Сравнение рентабельности работы банковской сферы и экономики Республики Беларусь за 2004 год дало следующие результаты. Рентабельность экономики (прибыль на себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг) на 1 января 2005 г. составила 13,4%. Рентабельность банковской сферы (прибыль на все расходы банков) — 8,68% (на 01.01.2004 — 8,20%).

На уровень рентабельности банковской системы решающее влияние оказали системообразующие банки. Их показатель — 8,15% (в прошлом году на аналогичную дату — 7,66%). Эти банки несут основную нагрузку по кредитной поддержке государственных социально-экономических программ, что сказывается на данном показателе.

Рентабельность остальных банков в среднем составила 12,37% (в прошлом году — 11,93%), т.е. была близкой к результативности экономики страны в целом.

Один из системообразующих и 9 из числа остальных банков достигли рентабельности, превосходящей среднее по экономике значение. Из этой группы банков наилучший индивидуальный результат — 77,27%, наименьший — (- 25,06)%.

В 2004 году банковская сфера работала с меньшей рентабельностью, чем экономика страны в целом. Однако этот показатель у банков по сравнению с 2003 годом улучшился.

Структура доходов и расходов

Замедление инфляционных процессов, снижение базовой ставки рефинансирования, осуществляемые банками в связи с этим меры процентной политики способствовали снижению всего спектра процентных ставок на финансовом рынке.

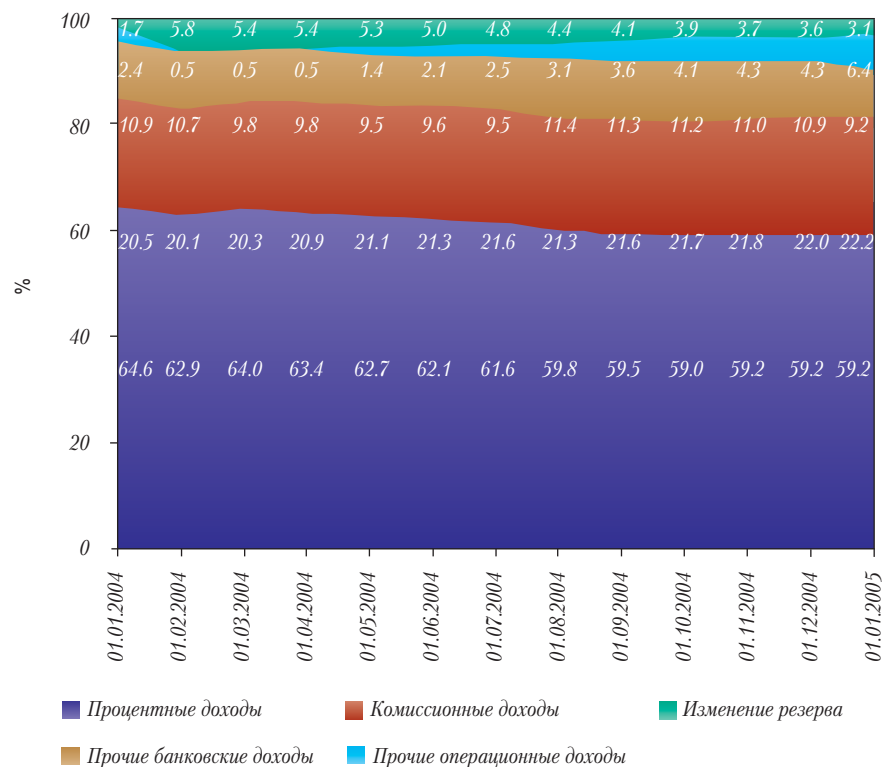
Следствием этого явилось некоторое снижение доли процентных доходов (с 64,6% на 01.01.2004 до 59,2% на 01.01.2005) и процентных расходов (с 38,5% на

01.01.2004 до 35,7% на 1.01.2005) в доходах и расходах банков (диаграммы иллюстрируют данный процесс в течение года, начиная с 01.01.2004).

Можно отметить небольшое снижение доли доходов, получаемых банками на рынке ценных бумаг и валютном рынке, — прочие банковские доходы (с 10,9 до 9,2%) и увеличение доли комиссионных (с 20,5 до 22,2%) и прочих операционных доходов с 2,4 до 6,4%.

В структуре расходов снижение процентных расходов с 38,5 до 35,7% компенсировало рост доли прочих операционных расходов (амортизационные отчисления, налог на доходы, административные расходы) с 50,2 до 54,2%.

Структура доходов банковской системы.
Январь — декабрь 2004 г.



В целом для банковской системы Беларуси за прошедший год характерно отсутствие резких колебаний в структуре доходов и расходов. Представленные диаграммы наглядно характеризуют как относительную величину основных статей доходов и расходов, так и их взаимную динамику на годовом промежутке времени.

Основные риски банковской деятельности и выполнение норм безопасного и ликвидного функционирования

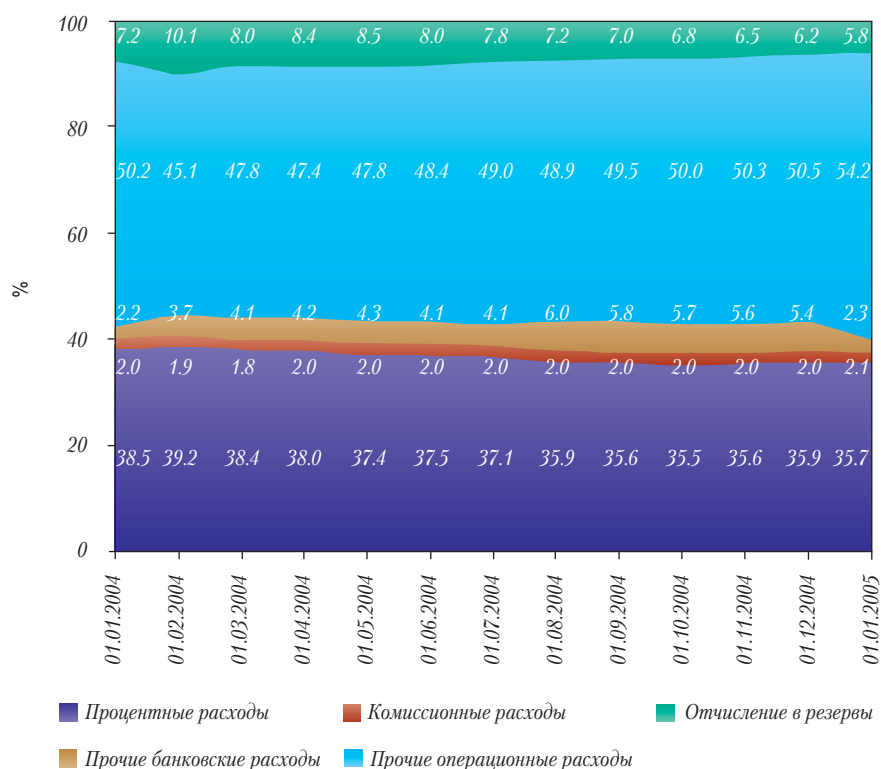
Согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору к основным рискам банковской деятельности относятся: кредитный риск, страновой риск и риск неперевода средств, рыночный риск, риск ликвидности, опера-

ционный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации банка. Национальный банк требует от банков наличия адекватных процедур управления рисками для их своевременного выявления, оценки, мониторинга и контроля. Для банков Республики Беларусь наиболее актуальными являются кредитный, валютный риски, риск потери ликвидности.

Кредитный риск

2004 год характеризуется значительным увеличением объемов кредитования (прирост кредитов клиентам с начала года составил 3540,4 млрд. рублей,

Структура расходов банковской системы.
Январь — декабрь 2004 г.



или 55,7%). Рублевые кредиты в рассматриваемом периоде возросли на 2299,3 млрд. рублей, или на 72,0%, кредиты в иностранной валюте — на 1241,0 млрд. рублей, или на 38,3%.

Отмеченный опережающий рост рублевых кредитов свидетельствует о расширении сферы использования национальной денежной единицы, доверии к национальной валюте со стороны кредиторов и заемщиков, стабильном функционировании валютного рынка.

Основной объем кредитных операций сконцентрирован в банках, уполномоченных Правительством Республики Беларусь обслуживать государственные программы социально-экономического развития. На их долю приходится 90,9% всей кредитной задолженности клиентов.

Согласно отчетности банков доля стандартных активов в активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2005 составила 95,7% (на 01.01.2004 — 94,8%). Соответственно, снизилась доля активов, по которым банки должны создавать резервы на покрытие возможных убытков (с 5,2 до 4,3%). По состоянию на 01.01.2005 субстандартные активы составляют 2,1% активов, подверженных кредитному риску, сомнительные — 0,8%, безнадежные — 1,4%.

По итогам 2004 года долю свыше 95% стандартных активов в активах, подверженных кредитному риску, имеют 27 из 31 банка.

У 27 банков размер созданного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, соответствует расчетной величине специального резерва.

В целом по системе на 01.01.2005 отношение фактически созданного специального резерва по субстандартным активам к общему объему таких активов составляет 24,0% (нормативное требование Национального банка — 30%), по сомнительным активам — 11,8% (50%), по безнадежным активам — 56,1% (100%).

Несмотря на достаточно высокие показатели качества кредитного портфеля, банковская система Республики Беларусь не в полной мере компенсирует имеющийся кредитный риск.

Вместе с тем наблюдается положительная тенденция к устранению данного недостатка. Для сравнения: на начало 2004 года степень покрытия специальным резервом субстандартных активов составляла 13,3%, сомнительных — 30,7%, безнадежных — 53,3%.

Общая величина фактически созданного специального резерва на 01.01.2005 составила 157,8 млрд. рублей, увеличившись за год на 37,6 млрд. рублей.

Количество нарушений норматива «Максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов)» (установлен в размере «не более 25% от собственного капитала банка») за 2004 год снизилось с 31 (по 16 банкам) до 24 (по 14 банкам).

Все банки выполнили норматив «Максимальный размер крупных рисков» (установлен в размере «не более 600% собственного капитала банка»).

С начала 2004 года совокупный размер крупных рисков (требования к одному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, превышающие 10% собственного капитала банка) по банковской системе уменьшился с 2315,1 млрд. рублей до 2202,4 млрд. рублей. Отношение общей суммы крупных кредитных рисков к совокупному собственному капиталу банковской системы уменьшилось со 107,8 до 76,1%.

Количество нарушений норматива «Максимальный размер риска на одного заемщика-инсайдера» (установлен в размере «не более 15% от собственного капитала банка») за 2004 год увеличилось с 4 (по 3 банкам) до 8 (по 6 банкам).

Рыночный риск

Требования к капиталу банков по покрытию рыночных рисков вступили в силу с начала 2005 года.

Ввиду неразвитости рынка ценных бумаг в Республике Беларусь и в связи с этим незначительных объемов активов банков, подверженных рыночному риску

(кроме валютного), отсутствие таких требований не наносило существенного ущерба качеству надзора за достаточностью капитала банков в 2004 году.

Согласно отчетности по итогам января 2005 г. совокупная величина рыночных рисков действующих банков для расчета достаточности капитала составила 57 млрд. рублей, из них процентный риск — 9,4 млрд. рублей, товарный риск — 1,7 млрд. рублей, валютный риск — 46 млрд. рублей. Величина рыночных рисков начиная с 2005 года определяется банками в соответствии с Инструкцией об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2004 № 92.

В 2004 году наблюдалось снижение валютной составляющей в объеме банковских операций. Если по состоянию на 01.01.2004 требования в иностранной валюте составляли 42,1% валовых активов банковской системы (обязательства — 42,5%), то на 01.01.2005 требования в иностранной валюте составили 39,8% в валовых активах (обязательства — 40,4%).

Нарушения норматива валютного риска в январе 2004 г. допущены пятью банками; в феврале, апреле, августе и октябре — тремя; в июле, сентябре и декабре — двумя; в марте, мае, июне и ноябре — одним.

По состоянию на 01.01.2005 обязательства банков в иностранной валюте превышали требования в эквиваленте 154,2 млрд. рублей, или 5,3% собственного капитала банковской системы.

В Республике Беларусь не производится переоценка ценных бумаг с учетом изменения их рыночной стоимости. В соответствии с Правилами бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, ценные бумаги отражаются в учете по цене приобретения. Проблема оценки изменения стоимости портфеля ценных бумаг отчасти решается посредством применения Правил создания банками резервов под обесценение ценных бумаг.

Величина создаваемых резервов зависит от качества финансовых инструментов, включаемых в портфель ценных бумаг, изменения рыночной стоимости котированных ценных бумаг.

Балансовая стоимость ценных бумаг, по которым требуется расчет и создание резервов под обесценение, составляет 2,7 млрд. рублей на начало 2005 года.

В ходе проверок (комплексных или тематических) Национальный банк проверяет наличие в банках систем управления рисками и внутреннего контроля, качество этих систем, соблюдение установленного норматива валютного риска (открытой валютной позиции), достоверность представляемой отчетности.

Риск ликвидности

Национальным банком установлено четыре норматива ликвидности:

мгновенная ликвидность характеризует соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками (нормативное значение — «не менее 20%»);

текущая ликвидность характеризует соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, в том числе до востребования, и пассивов

с оставшимся сроком возврата до 1 месяца, в том числе до востребования и с просроченными сроками (нормативное значение — «не менее 70%»);

краткосрочная ликвидность характеризуется соотношением активов со сроками погашения до 12 месяцев и обязательств со сроками исполнения до 12 месяцев (нормативное значение — «не менее 1»);

минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов (нормативное значение — «не менее 20%»).

Общее число банков, не соблюдающих нормативы ликвидности, с начала года существенно не изменилось (три банка на 01.01.2004, два — на 01.01.2005).

В 2004 году имело место некоторое снижение ликвидности банковской системы. Это связано со следующей тенденцией. Если доля долгосрочных (свыше года) активов в активах банков увеличилась с начала года с 28,1 до 28,8%, то доля долгосрочных пассивов в общем объеме пассивов банков (без учета собственного капитала) снизилась — с 11,3 до 9,9%.

В результате если на начало 2004 года долгосрочные пассивы банков (включая собственные средства) были меньше долгосрочных активов (включая основные фонды, долевые участия, нематериальные активы, прочие бессрочные и с просроченными сроками кредиты и прочие активы) на 18,4%, то по состоянию на 01.01.2005 недостаток долгосрочных пассивов для покрытия долгосрочных активов составил 23%.

В целом по системе за 2004 год отмечено улучшение мгновенной ликвидности — 64,9% на 01.01.2005 (55,5 % на начало года) и текущей ликвидности — 63,0% (60,9%). Остальные показатели ликвидности имеют отрицательную динамику: краткосрочная ликвидность — 1,0 (1,2) и соотношение ликвидных и суммарных активов — 27,7% (29,1%).

Достаточность собственного капитала

Собственный капитал по банковской системе за 2004 год увеличился на 848,3 млрд. рублей, или на 41,4%, и на 01.01.2005 составил 2895,6 млрд. рублей.

Капитал первого уровня (основной капитал) составляет 83,1% собственного капитала банковской системы. Главным источником формирования капитала первого уровня является уставный фонд банков — 89,7% основного капитала. Дополнительный капитал (капитал второго уровня), в который включаются прибыль, фонды, сформированные за счет прибыли, субординированные кредиты, переоценка основных средств, составляет 20,9% собственного капитала банков.

Собственный капитал банков корректируется в сторону уменьшения на величину недосозданного резерва на покрытие возможных убытков по активам банков, подверженным кредитному риску. Сумма корректировки на 01.01.2005 составила 117,9 млрд. рублей, или 4,1% собственного капитала.

Основным источником роста собственного капитала в 2004 году явилось увеличение уставных фондов банков на 714,6 млрд. рублей. Прирост совокупного уставного фонда банков за рассматриваемый период произошел за счет инвестиций органов государственного управления (516,7 млрд. рублей), прибыли банков (25,8 млрд. рублей) и других источников (172,1 млрд. рублей).

По состоянию на 01.01.2005 показатель достаточности капитала по банковской системе составил 25,2% против 26,0% на начало года. Определенное снижение достаточности капитала произошло из-за опережающего роста совокупного объема активов банков, подверженных кредитному риску (45,9%), по сравнению с темпами роста собственного капитала.

По состоянию на 01.01.2005 один банк не выполнил норматив достаточности капитала, его доля в совокупных валовых активах банковского сектора составляет 0,2%.

Уровень достаточности собственного капитала 6 крупнейших банков на 01.01.2005 составил 24,4% (на 01.01.2004 — 25,3%). Их доля в совокупных валовых активах составляет 87,9%.

3. Статистическое приложение

Количество финансовых учреждений

Таблица 1

Тип финансовых учреждений	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Действующие банки	26	27	28	25	28	30	31

Структура совокупного зарегистрированного уставного фонда банков в разрезе форм собственности инвесторов

Таблица 2

Форма собственности инвестора	2003	2004
Государственные инвестиции (государство и юридические лица, основанные на государственной форме собственности)	85,04%	81,90%
Иные белорусские инвестиции	7,44%	6,31%
Все внутренние инвестиции	92,48%	88,21%
Иностранные инвестиции	7,52%	11,79%
Инвестиции — всего	100,00%	100,00%

Концентрация активов банков

%

Таблица 3

Первые три крупных банка		Первые пять крупных банков	
2003	2004	2003	2004
69,12	69,20	83,87	84,29

Таблица 4

**Распределение рыночных долей (в валовых активах)
по группам банков (банки сгруппированы
по величине собственного капитала)**

	1998		1999		2000		2001		2002		2003		2004	
	Банки	Доля	Банки	Доля	Банки	Доля	Банки	Доля	Банки	Доля	Банки	Доля	Банки	Доля
Собственный капитал банков	26	100,00%	27	100,00%	28	100,00%	25	100,00%	28	100,00%	30	100,00%	31	100,00%
в том числе:														
отрицательный капитал	2	13,51%	1	0,79%	2	1,82%	0	0,00%	1	3,57%	1	3,33%	1	3,23%
до 1млрд. рублей	16	8,47%	10	3,85%	1	0,06%	2	0,25%	2	7,14%	0	0,00%	0	0,00%
от 1 до 10 млрд. рублей	8	78,02%	14	41,25%	18	10,70%	11	10,65%	7	25,00%	7	23,33%	7	22,58%
от 10 до 40 млрд. рублей	0	0,00%	0	0,00%	5	33,24%	8	24,90%	13	46,43%	16	53,33%	15	48,39%
более 40 млрд. рублей	0	0,00%	2	54,11%	2	54,18%	4	64,20%	5	17,86%	6	20,00%	8	25,80%

Таблица 5

	2000	2001	2002	2003	2004
Активы					
1 Денежные средства, золото, драгоценные металлы	1,0%	2,2%	2,3%	2,5%	2,7%
2 Активы Национального банка Республики Беларусь	2,6%	1,3%	1,4%	2,1%	2,0%
3 Корреспондентские счета в других банках	9,4%	13,3%	11,5%	11,4%	9,8%
4 Обязательный резерв	0,0%	5,7%	4,6%	4,4%	4,4%
5 Ценные бумаги	4,6%	8,2%	9,1%	8,5%	6,9%
6 Кредиты, выданные гражданам и предприятиям	29,2%	60,5%	63,0%	63,9%	67,8%
7 Основные фонды и нематериальные активы	2,3%	7,1%	6,3%	5,5%	5,0%
8 Прочие активы	50,9%	1,7%	1,8%	1,7%	1,4%
Всего активов	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Пассивы					
1 Остатки на расчетных и текущих счетах	43,5%	36,4%	20,0%	22,3%	18,1%
2 Корреспондентские счета других банков	2,0%	2,7%	2,1%	2,0%	1,5%
3 Депозиты других банков	1,9%	2,2%	1,0%	1,8%	1,7%
4 Вклады предприятий и граждан	20,9%	37,3%	51,2%	50,9%	54,7%
5 Межбанковские кредиты	10,1%	21,4%	18,0%	15,5%	14,8%
6 Прочие пассивы	21,6%	0,0%	7,7%	7,5%	9,2%
Всего пассивов	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Динамика соотношения забалансовых активов и валюты баланса банков

Таблица 6

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Внебалансовые счета / балансовые счета — всего	143,80%	157,16%	131,63%	193,10%	197,71%	175,74%	152,60%

Таблица 7

Качество активов банковской системы
млн. рублей

Классификация активов	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Кредиты — всего	241 607,5	524 344,4	1 701 805,3	2 726 594,8	4 286 479,8	6 959 087,8	10 439 430,8
Пролонгированные кредиты	12 396,3	19 285,7	72 207,0	75 675,4	64 518,7	30 394,2	23 303,4
Просроченные кредиты	3 455,3	6 304,9	36 037,7	78 163,9	76 672,9	58 182,6	37 336,2
Сомнительные кредиты	24 108,3	43 132,6	150 129,1	238 841,9	214 643,3	165 927,5	228 263,5
Просроченные проценты							
До 30 дней	1 951,2	3 756,1	13 415,9	15 642,1	8 552,5	7 286,0	15 178,6
свыше 30 дней	9 945,0	17 554,3	75 936,3	116 725,8	167 565,5	180 738,9	169 312,2
Фактически созданный резерв	12 106,2	30 617,5	122 294,3	137 937,5	66 208,5	109 201,9	150 272,0

Доля активов и пассивов банков
в иностранной валюте

Таблица 8

Активы в иностранной валюте/активы — всего					
1999	2000	2001	2002	2003	2004
40,28%	55,75%	49,02%	45,57%	42,87%	40,66%
Пассивы в иностранной валюте/пассивы — всего					
1999	2000	2001	2002	2003	2004
38,80%	54,16%	47,62%	44,59%	42,08%	40,45%

Структура депозитов и кредитов
банковской системы по форме
собственности клиентов

Таблица 9

	Депозиты		Кредиты	
	2003	2004	2003	2004
Государственные коммерческие предприятия	17,5%	14,2%	31,8%	29,3%
Физические лица	46,9%	52,6%	18,1%	21,2%
Частный сектор	34,0%	31,6%	49,7%	49,0%
Небанковские финансовые организации	1,6%	1,6%	0,4%	0,5%
Всего	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Структура кредитов и депозитов по срочности

Таблица 10

Типы депозитов	2003	2004	Типы кредитов	2003	2004
Бессрочные вклады	49,30%	44,64%	Долгосрочные кредиты	47,60%	47,94%
Срочные вклады	50,70%	55,36%	Краткосрочные кредиты	52,40%	52,06%
Всего	100,00%	100,00%	Всего	100,00%	100,00%

Таблица 11

Структура доходов и расходов банков
млрд. рублей

№	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Доходы							
1	29,9	165,9	551,1	604,2	901,4	1 120,1	1 338,0
2	5,9	25,3	65,5	147,1	250,0	354,9	501,7
3	12,6	41,5	96,3	73,4	102,3	189,0	208,6
4	1,0	2,1	3,2	20,1	23,6	41,3	143,6
5	0,7	2,1	6,2	14,5	19,5	29,3	69,7
6	0,0	0,0	0,2	0,0	0,2	0,5	0,1
Всего	50,1	236,9	722,5	859,9	1 297,1	1 735,1	2 261,8
Расходы							
1	19,6	103,0	387,1	371,1	524,6	617,0	742,1
2	1,0	3,4	6,4	17,9	25,4	31,9	42,8
3	8,0	31,1	54,6	21,3	29,0	607,9	48,6
4	15,0	74,0	215,5	383,4	608,7	231,6	1 127,7
5	4,4	16,1	40,4	39,3	59,4	115,2	119,9
6	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0
Всего	48,0	227,6	704,0	833,2	1 247,9	1 603,6	2 081,2
Экономическая прибыль	2,1	9,3	18,5	26,8	49,9	131,5	180,7

Таблица 12 (продолжение)

Показатели	Годы	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12
Кредиты реальному сектору экономики, включая просроченную задолженность													
Сумма (млрд. рублей)	2004	4 605,8	4 553,8	4 599,2	4 814,0	5 272,9	5 305,4	5 621,1	5 788,6	6 059,9	6 494,1	6 587,6	6 997,3
	2005	7 121,3											
в % к ВВП	2004	12,6	12,2	12,0	12,3	13,2	12,9	13,3	13,4	13,6	14,1	13,9	14,5
	2005	14,4											
в % к средним активам	2004	31,8	30,4	29,8	30,1	32,0	31,2	32,0	32,0	32,5	33,7	33,2	34,1
	2005	33,7											
в % к денежной массе	2004	75,1	75,0	74,1	74,3	78,2	76,8	77,5	78,2	79,0	82,7	81,9	86,4
	2005	80,6											
Ценные бумаги, приобретенные банками													
Сумма (млрд. рублей)	2004	932,8	972,0	938,0	970,9	1 125,5	1 205,8	1 230,7	1 116,6	1 072,2	1 053,1	988,9	958,7
	2005	1 084,8											
в % к ВВП	2004	2,6	2,6	2,5	2,5	2,8	2,9	2,9	2,6	2,4	2,3	2,1	2,0
	2005	2,2											
в % к средним активам	2004	6,4	6,5	6,1	6,1	6,8	7,1	7,0	6,2	5,8	5,5	5,0	4,7
	2005	5,1											

Таблица 13 (продолжение)

№	Наименование показателя	Годы	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7	Отношение проблемной задолженности клиентов и банков за вычетом фактически созданного резерва под проблемную задолженность клиентов и банков к собственному капиталу, %	2004	7,10	7,19	7,17	6,51	5,13	5,05	3,92	3,74	3,57	3,70	6,49	5,80
		2005	4,79											
8	Отношение валютных вкладов (депозитов) физических лиц к проблемным валютным активам, %	2004	628,57	672,22	718,23	777,09	757,70	704,57	758,17	794,60	785,34	684,30	598,92	629,30
		2005	689,71											
9	Проблемная кредитная задолженность клиентов и банков, проблемная задолженность, вынесенная за баланс, просроченные проценты клиентов и банков в совокупности к кредитной задолженности клиентов и банков, %	2004	9,58	9,99	9,72	9,13	8,61	8,37	7,86	7,55	7,21	6,79	7,28	7,07
		2005	6,61											
10	Полнота формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску (фактический резерв к расчетному), %	2004	51,55	52,81	53,92	55,26	60,39	60,40	61,96	64,01	64,21	62,84	58,13	58,33
		2005	57,24											

Таблица 13 (продолжение)

№	Наименование показателя	Годы		01.01		01.02		01.03		01.04		01.05		01.06		01.07		01.08		01.09		01.10		01.11		01.12				
		А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
17	Количество банков, имеющих кредитные риски свыше 25% (для инсайдеров – 15%) от собственного капитала	2004	16	9	10	9	11	10	10	9	9	10	12	10	14															
		2005	14																											
18	Отношение активов, взвешенных с учетом риска, к чистым активам, %	2004	66,93	66,64	66,32	65,92	66,75	67,36	68,86	68,13	68,42	68,41	68,42	69,47	69,01															
		2005	67,09																											
Доходы и прибыль																														
19	Рентабельность активов (ROA), %	2004	1,56	0,12	0,24	0,31	0,44	0,54	0,66	0,82	0,94	1,09	1,22	1,37																
		2005	1,45																											
20		Рентабельность капитала (ROE), %	2004	8,40	0,62	1,22	1,61	2,24	2,73	3,41	4,24	4,88	5,73	6,49	7,30															
	2005		7,75																											
21	Процентная маржа к валовым доходам, %	2004	29,00	26,81	28,69	27,93	27,91	27,23	27,29	26,63	26,55	26,38	26,43	26,31																
		2005	26,35																											
22	Непроцентные расходы к валовым доходам, %	2004	56,86	56,01	56,79	57,68	58,05	58,10	58,31	59,16	59,41	59,37	59,13	58,81																
		2005	59,20																											
Ликвидность																														
23	Отношение ликвидных активов к суммарным активам, %	2004	29,12	28,48	30,61	31,78	29,68	29,10	27,61	27,55	27,64	27,84	26,58	28,64																
		2005	27,66																											
24	Отношение фактической ликвидности к требуемой (краткосрочная ликвидность)	2004	1,19	1,16	1,18	1,23	1,18	1,19	1,02	1,07	0,98	0,93	0,89	0,85																
		2005	0,97																											

Диаграмма 1. Динамика выполнения банками норматива достаточности собственного капитала (не менее 10%).
Январь — декабрь 2004 г.

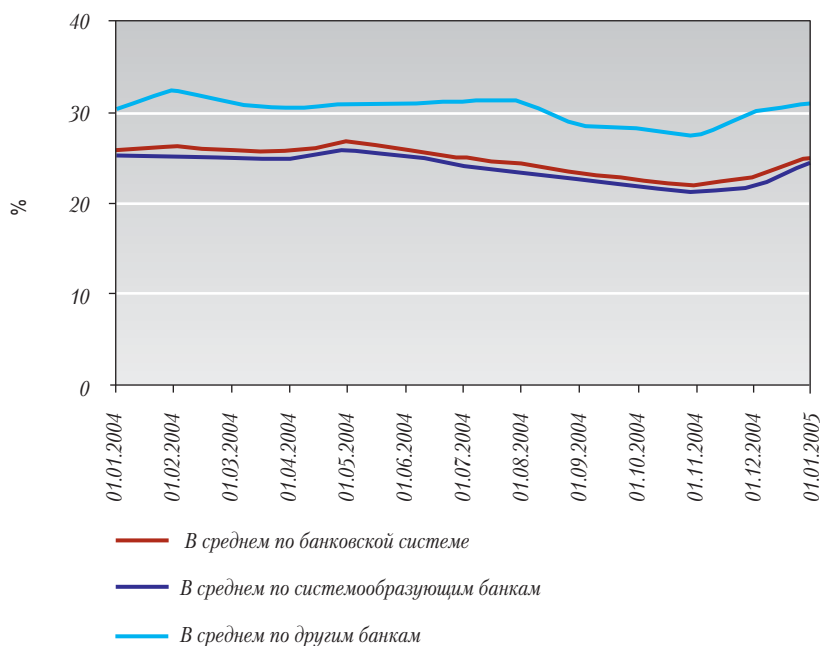


Диаграмма 2. Динамика собственного капитала и привлеченных средств физических лиц по банковской системе.
Январь — декабрь 2004 г.

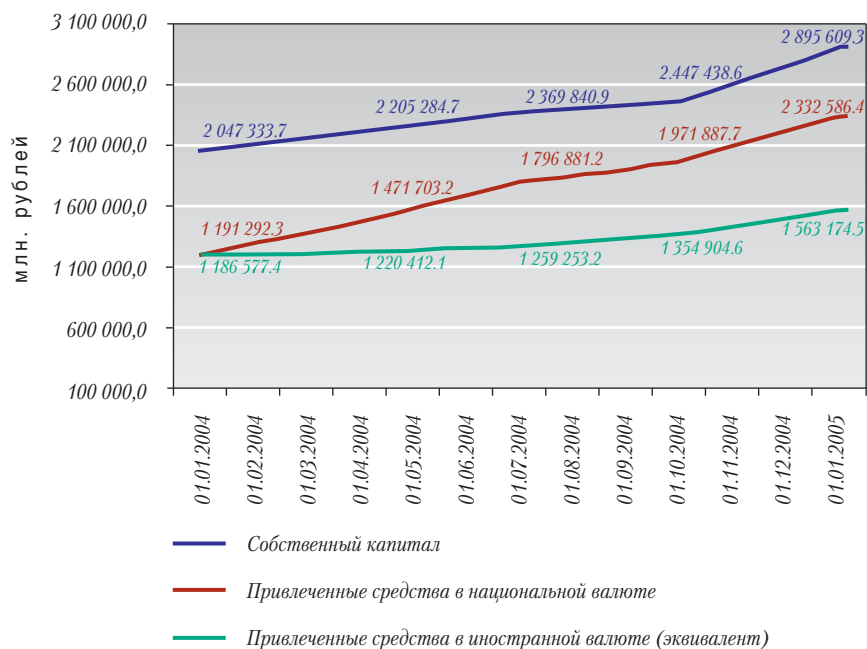


Диаграмма 3. Динамика вкладов и депозитов физических лиц.
Январь — декабрь 2004 г.

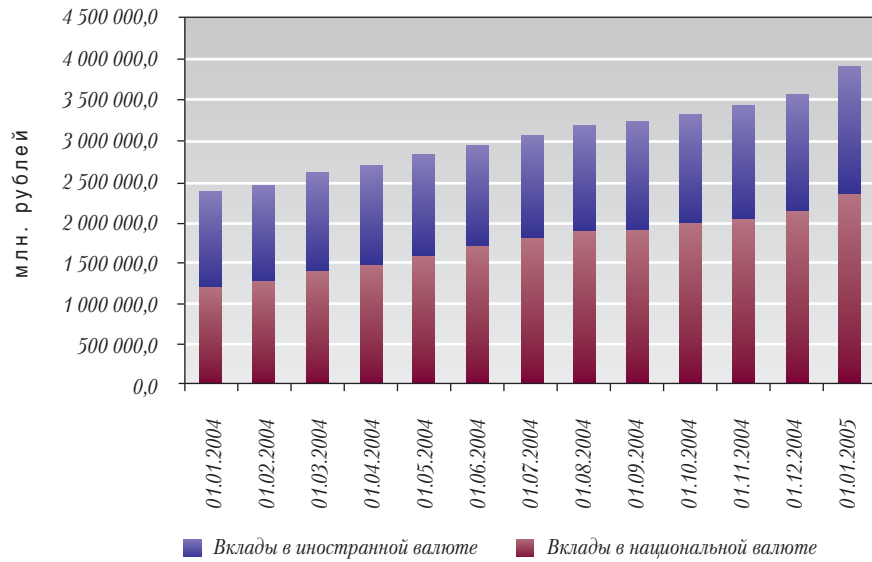


Диаграмма 4. Основной и дополнительный капитал банковской системы.
Январь — декабрь 2004 г.

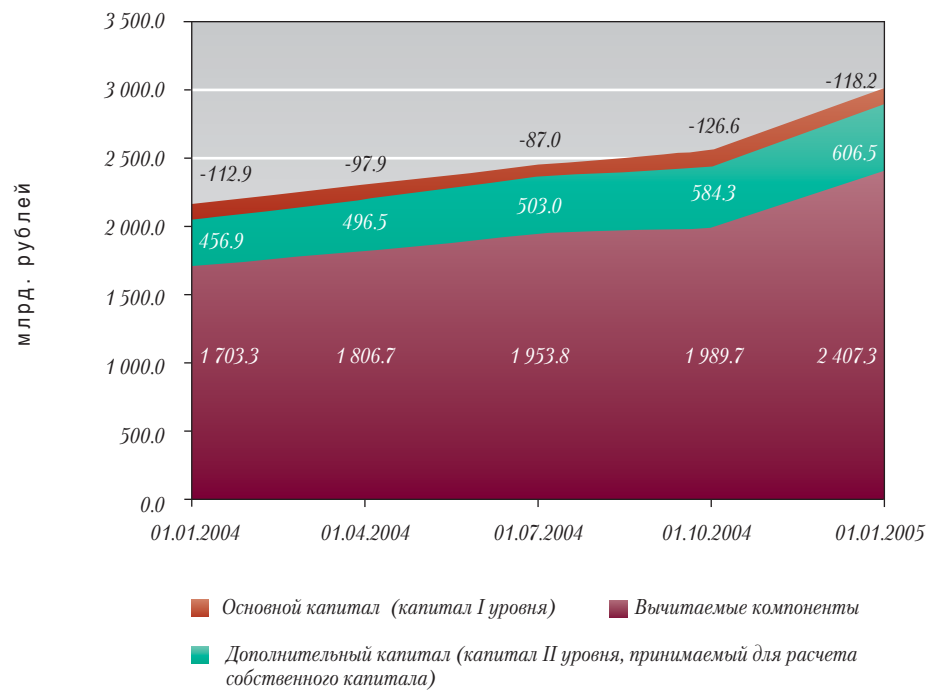


Диаграмма 5. Структура пассивов банков. Январь — декабрь 2004 г.

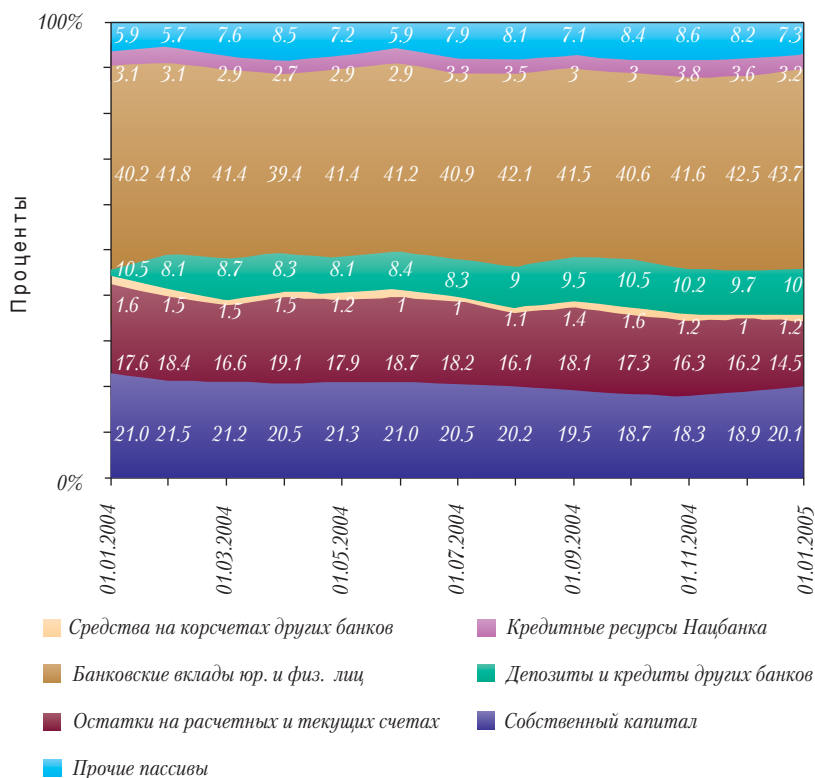


Диаграмма 6. Структура активов банков. Январь — декабрь 2004 г.

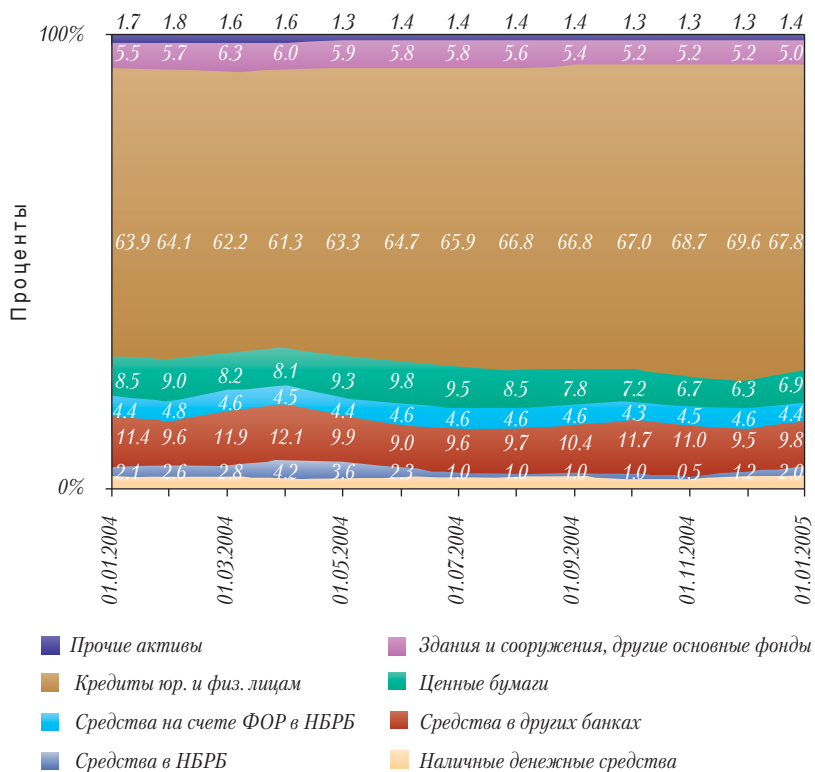


Диаграмма 7. Задолженность по краткосрочным кредитам банкам секторам экономики. Январь 2002 г. — декабрь 2004 г.

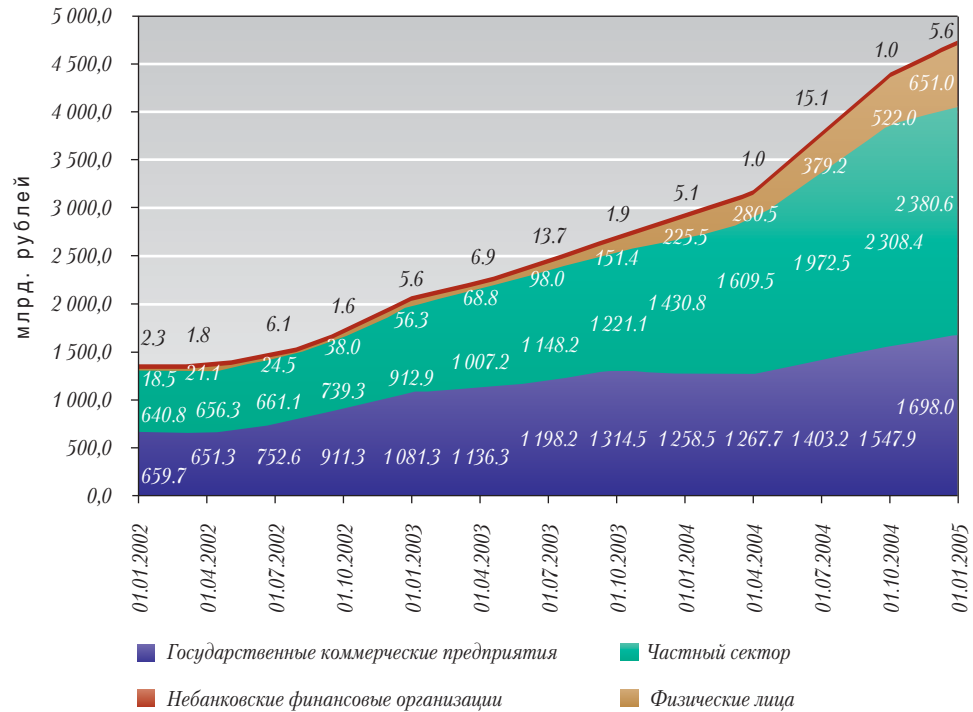


Диаграмма 8. Задолженность по долгосрочным кредитам, выданным банками секторам экономики. Январь 2002 г. — декабрь 2004 г.

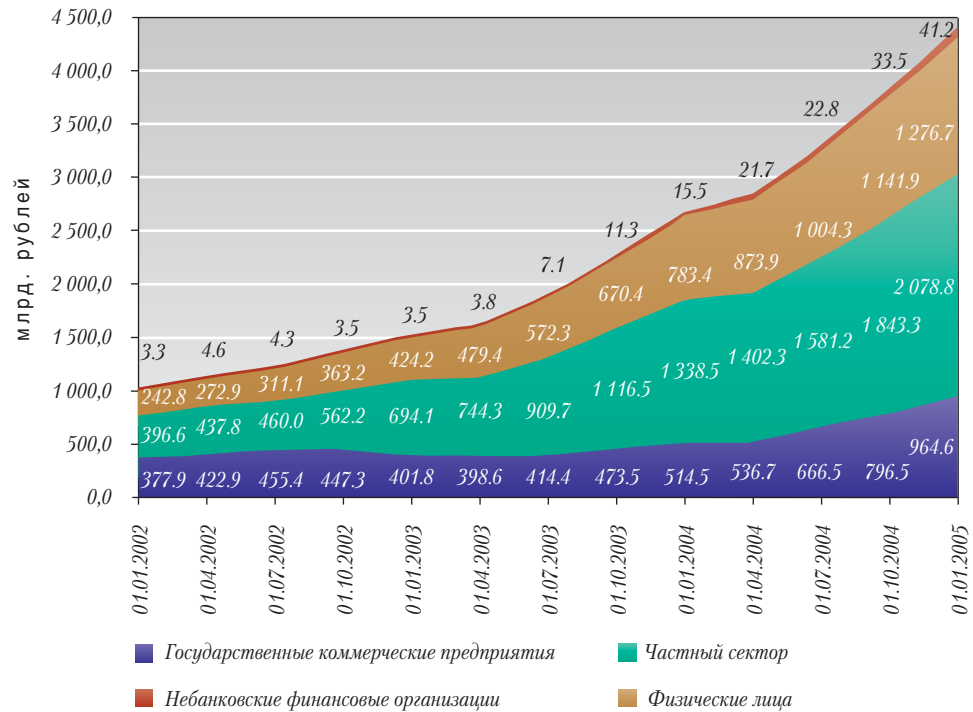


Диаграмма 9. Процентное распределение кредитов банков по видам деятельности заемщиков.
Январь 2002 г. — декабрь 2004 г.

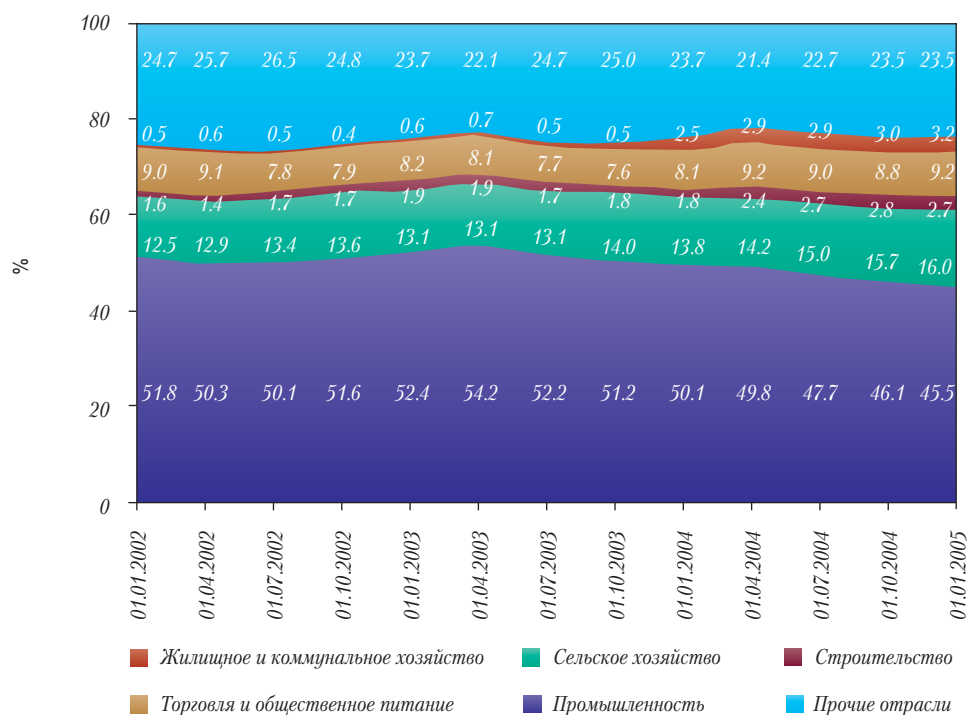


Диаграмма 10. Динамика проблемной задолженности банков по секторам экономики.
Январь 2002 г. — декабрь 2004 г.

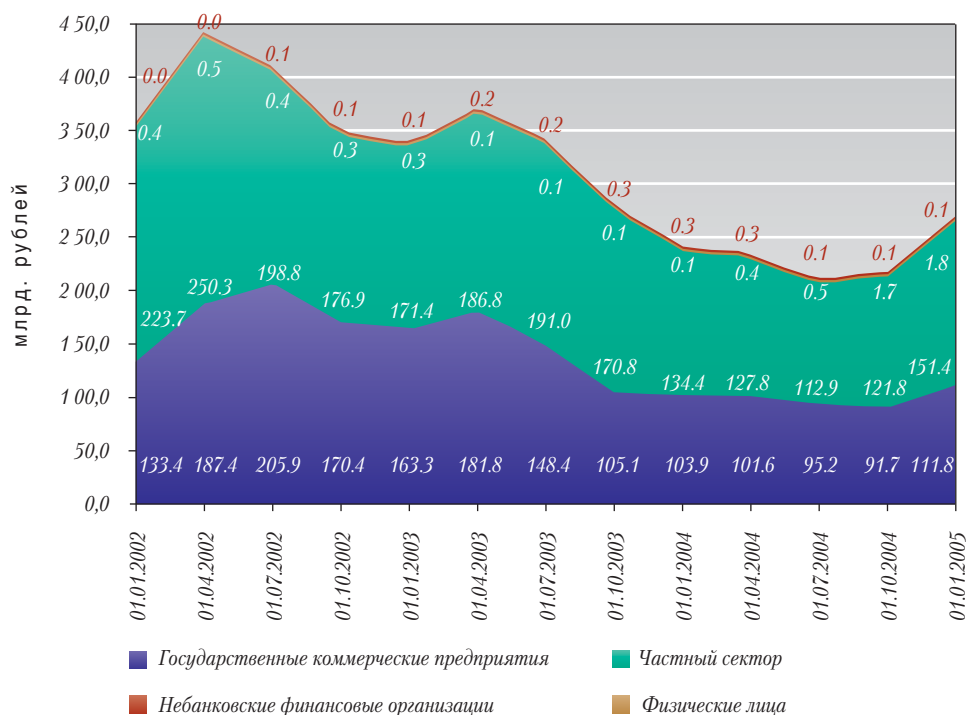


Диаграмма 11. Динамика проблемных кредитов клиентов и банков, проблемных кредитов, учитываемых на внебалансовых счетах, просроченных процентов клиентов и банков. Январь — декабрь 2004 г.

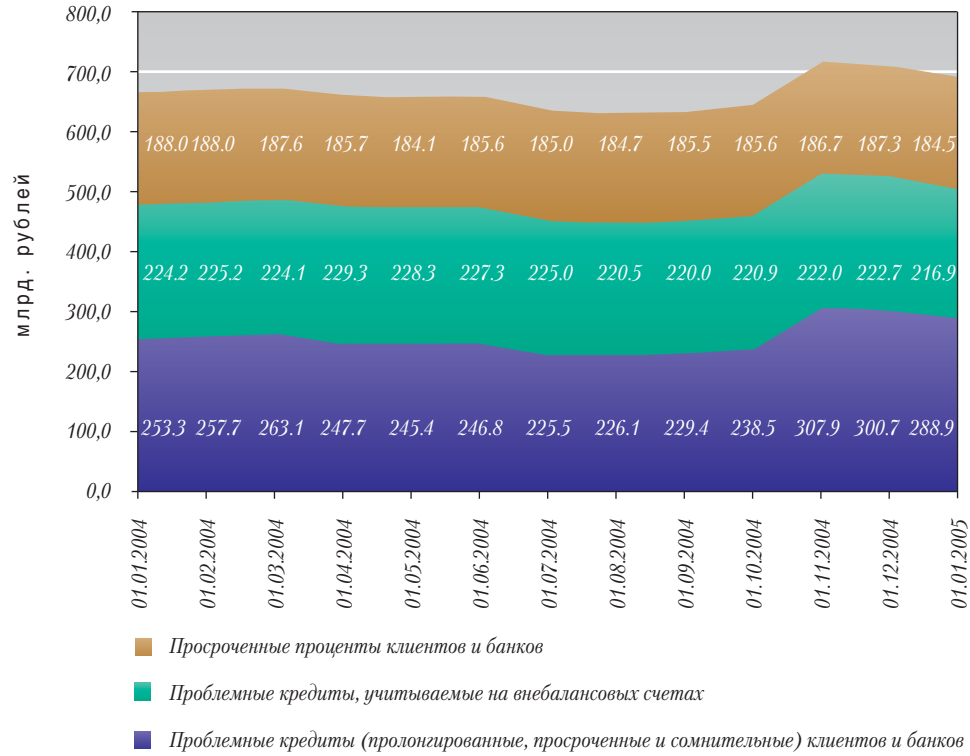
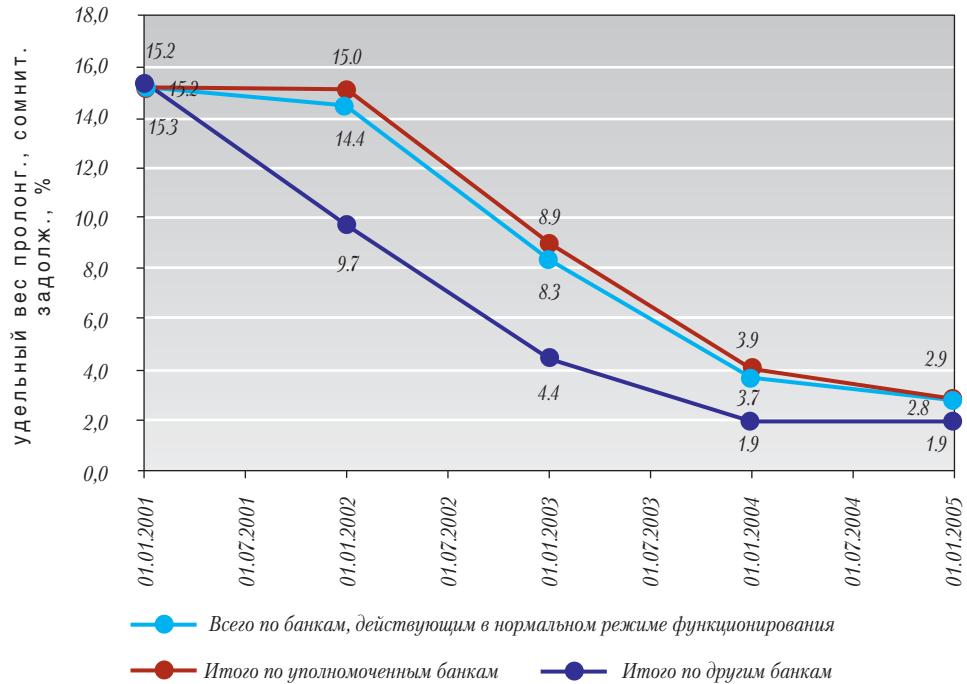


Диаграмма 12. Динамика доли пролонгированной, просроченной и сомнительной задолженности в кредитной задолженности клиентов и банков. 2001—2004 годы



**Национальный банк
Республики Беларусь**
220008, Минск,
просп. Независимости, 20

Главное управление
банковского надзора
Национального банка
Тел.: (375 17) 219 23 65
Факс: (375 17) 227 14 75

Перевод
отдел переводов
Главного управления
внешнеэкономической
деятельности
Национального банка

Верстка и дизайн
издательский центр
Управления информации
Национального банка

Типография ОАО “Транстэкс”
Лиц. № 02330/0056649. Заказ № 414