

# **Национальный банк Республики Беларусь**

## **Отчет о развитии банковского сектора Республики Беларусь и банковского надзора за 2007 год**

## Оглавление

	Страницы
Введение	4
<b>1. Развитие банковского сектора Республики Беларусь</b>	<b>5</b>
1.1. Макроэкономические условия развития банковского сектора	5
1.2. Ключевые тенденции в денежно-кредитной сфере	10
1.3. Регулирование банковской деятельности	14
1.4. Институциональные характеристики банковского сектора	14
1.4.1. Количественные и структурные характеристики банковского сектора	14
1.4.2. Структура уставных фондов банков	15
1.4.3. Участие государства в банковском секторе	16
1.4.4. Участие иностранного капитала в банковском секторе	16
1.4.5. Функционирование институциональных структур, содействующих обеспечению стабильности банковского сектора	18
1.5. Структура активов и пассивов	20
1.6. Эффективность функционирования банковского сектора	23
1.6.1. Финансовый результат	23
1.6.2. Структура доходов и расходов	23
1.6.3. Рентабельность	25
1.6.4. Макропруденциальные показатели деятельности банковского сектора	25
1.7. Соблюдение банками норм безопасного и ликвидного функционирования	29
1.8. Развитие банковского сектора в 2008 году	30
<b>2. Развитие банковского надзора</b>	<b>32</b>
2.1. Организация банковского надзора	32
2.1.1. Правовое обеспечение банковского надзора	33
2.1.2. Организационное обеспечение банковского надзора	34
2.1.3. Кадровое обеспечение банковского надзора	35
2.2. Методологические основы банковского регулирования и надзора. Выполнение международных принципов и подходов в процессе банковского регулирования и надзора	36
2.2.1. Регистрация банков и лицензирование банковской деятельности	36
2.2.2. Система нормативов безопасного функционирования	37
2.2.3. Требования по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам	38
2.2.4. Надзор на консолидированной основе	38
2.2.5. Совершенствование процедур управления рисками в банках	39
2.2.6. Самооценка выполнения Ключевых принципов эффективного банковского надзора	40
2.3. Формы и методы осуществления надзора	40
2.3.1. Дистанционный надзор	40

2.3.2. Инспектирование банков	42
2.3.3. Макропруденциальный надзор	43
2.4. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем	44
2.5. Обеспечение информационной прозрачности банков	45
2.6. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, надзорными органами других стран	47
2.6.1. Взаимодействие с МВФ	47
2.6.2. Взаимодействие с Группой банковских надзорщиков из стран Центральной и Восточной Европы	48
2.6.3. Взаимодействие с надзорными органами других стран	48
2.7. Перспективы развития банковского надзора	49
Приложения	51

## Введение

Отчет о развитии банковского сектора Республики Беларусь и банковского надзора в 2007 году (далее – Отчет)<sup>1</sup> подготовлен в целях повышения информационной прозрачности, эффективности функционирования банковского сектора и надзора за ним.

Представленный Отчет позволит отечественной и зарубежной общественности (включая потенциальных инвесторов и клиентов) получить более полное представление о состоянии и основных тенденциях развития банковского сектора и банковского надзора Республики Беларусь в 2007 году, условиях и основных факторах, оказывающих влияние на функционирование отечественного банковского сектора, а также об основных рисках деятельности, аккумулируемых банковским сектором, методах и способах их ограничения надзорным органом.

Главными целями развития банковского сектора Республики Беларусь в 2007 году являлись дальнейшее повышение устойчивости и эффективности функционирования, расширение финансового потенциала, усиление конкурентоспособности, повышение инвестиционной привлекательности, увеличение количества и улучшение качества выполняемых банковских операций и оказываемых услуг.

Достижению указанных целей способствовали повышение капитализации банков, совершенствование и повышение эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля, расширение объемов операций банков, внедрение международных стандартов ведения банковского бизнеса, а также новых видов банковских продуктов и технологий, повышение качества взаимодействия с клиентами.

В Отчете нашли отражение макроэкономические условия и институциональные характеристики развития банковского сектора, эффективность функционирования банков, кроме того, раскрыты основные стратегические направления развития банковского сектора. Дана оценка проведенной работе по приближению пруденциальных требований и надзорных процедур к международно признанным стандартам, текущего состояния банковского надзора, отражены перспективы и направления его совершенствования, а также взаимодействие с международными финансовыми организациями, надзорными органами других стран.

---

<sup>1</sup> Отчет подготовлен Главным управлением банковского надзора Национального банка Республики Беларусь. Перепечатка материалов, изложенных в Отчете, допускается только со ссылкой на Национальный банк Республики Беларусь.

Отчет в электронном виде размещен на web-сайте Национального банка Республики Беларусь по адресу: <http://www.nbrb.by/>

## **1. Развитие банковского сектора Республики Беларусь**

### **1.1. Макроэкономические условия развития банковского сектора**

Складывавшаяся в 2007 году макроэкономическая ситуация в Республике Беларусь во многом явилась продолжением сформировавшихся в 2006 году макроэкономических тенденций.

Макроэкономическая ситуация характеризовалась продолжением экономического роста, увеличением реальных денежных доходов населения, объемов внешней торговли, сохранением достаточно высокой деловой и инвестиционной активности в большинстве отраслей экономики, устойчивости государственных финансов, более быстрых темпов роста доходов и расходов консолидированного бюджета по сравнению с темпами роста валового внутреннего продукта (ВВП).

Вместе с тем ухудшение условий торговли с Российской Федерацией (значительный рост цен на импортируемые энергоносители, изменение условий импорта нефти и экспорта нефтепродуктов, ограничения на импорт ряда отечественных товаров) в значительной мере обусловило рост отрицательного сальдо торгового баланса и изменение основных характеристик платежного баланса Республики Беларусь. Это негативно отразилось на ситуации на валютном рынке, финансовом состоянии предприятий, обусловило ускорение инфляционных процессов, а также замедление темпов экономического роста.

**Развитие экономики.** Объем ВВП в 2007 году составил в текущих ценах 96,1 трлн. рублей и увеличился по сравнению с 2006 годом в сопоставимых ценах на 8,2 процента. Рост валового внутреннего продукта преимущественно был обеспечен расширением внутреннего потребительского и инвестиционного спроса.

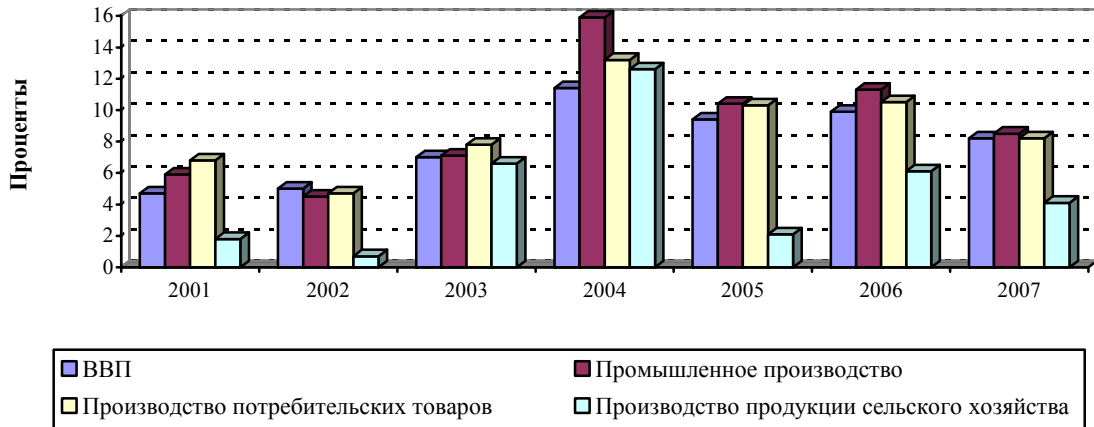
Удельный вес в ВВП добавленной стоимости промышленности составил 26,7 процента, сельского хозяйства – 7,4, строительства – 8,5, транспорта и связи – 8,6, торговли и общественного питания – 10,2 процента.

Объем промышленного производства в 2007 году в сопоставимых ценах вырос на 8,5 процента. Производство потребительских товаров увеличилось на 8,2 процента, в том числе производство продовольственных – на 4,2, а производство непродовольственных – на 11,7 процента, [рисунок 1](#).

Объем продукции сельского хозяйства в 2007 году по сравнению с 2006 годом увеличился на 4,1 процента, при этом в сельскохозяйственных организациях и крестьянских (фермерских) хозяйствах – на 9 процентов.

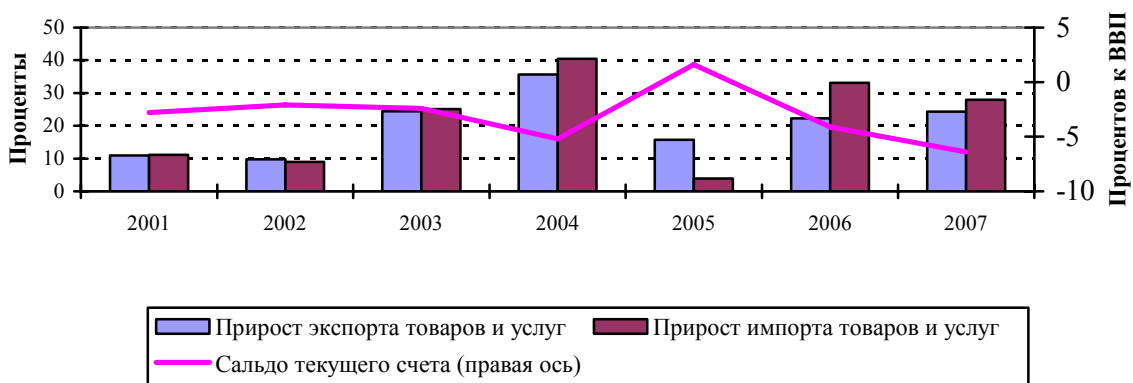
**Внешняя торговля.** По данным платежного баланса Республики Беларусь за 2007 год экспорт товаров и услуг составил 27,6 млрд. долларов США, импорт товаров и услуг – 30,4 млрд. долларов США, увеличившись к уровню 2006 года на 24,3 и 27,9 процента соответственно. В результате дефицит текущего счета в 2007 году составил 2,9 млрд. долларов США против дефицита 1,4 млрд. долларов США в 2006 году, [рисунок 2](#).

**Рисунок 1. Экономический рост в Республике Беларусь**



Сложившийся дефицит текущего счета был профинансирован в основном за счет притока капитала и финансовых ресурсов, который составил 5,5 млрд. долларов США. Существенному росту поступлений финансовых ресурсов способствовали операции с прямыми инвестициями, объем которых достиг 1,8 млрд. долларов США. Чистый приток других инвестиций составил 3,7 млрд. долларов США, в том числе коммерческие (торговые) кредиты достигли 0,8 млрд. долларов США, ссуды – 3,6 млрд. долларов США.

**Рисунок 2. Отдельные показатели платежного баланса**



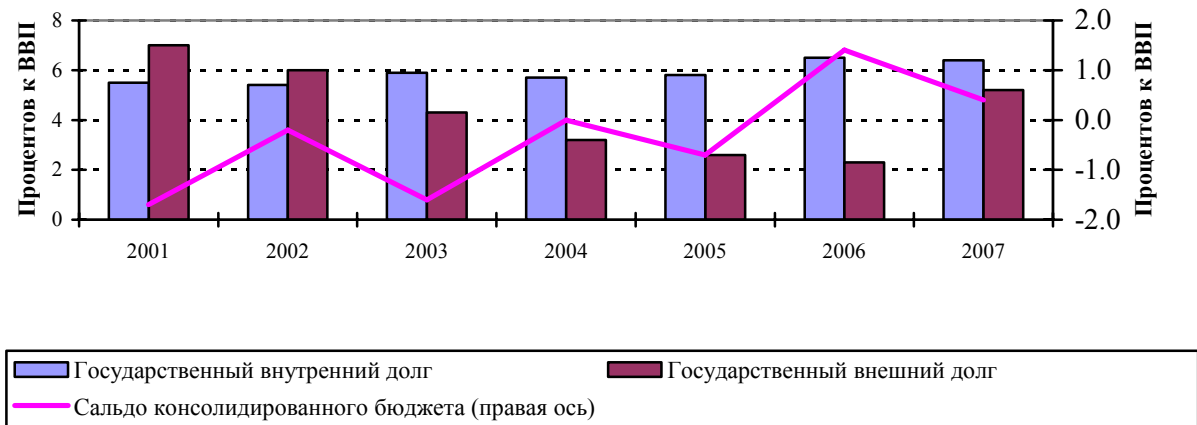
В целом итоговое сальдо платежного баланса в 2007 году сформировалось положительным в размере 2,8 млрд. долларов США, тогда как в 2006 году оно сложилось с дефицитом 1,4 млрд. долларов США.

Золотовалютные резервы Республики Беларусь увеличились за 2007 год в 3 раза и на 1 января 2008 г. составили 4,2 млрд. долларов США, или 1,65 месяца импорта товаров и услуг (на 1 января 2007 г. – 0,7 месяца).

**Государственные финансы.** Консолидированный бюджет за 2007 год исполнен с профицитом 422,1 млрд. рублей, что составило 0,4 процента к ВВП. За 2006 год профицит консолидированного бюджета составлял 1,1 трлн. рублей, или 1,4 процента к ВВП, [рисунок 3](#).

Государственный внутренний долг за 2007 год увеличился на 1 трлн. рублей, или на 18,7 процента, и на начало 2008 года составил 6,1 трлн. рублей (или 6,4 процента к ВВП). Государственный внешний долг (без учета платы по процентам) на 1 января 2008 г. составил 2,3 млрд. долларов США и увеличился по сравнению с началом 2007 года на 1,5 млрд. долларов США, что связано с привлечением долгосрочного кредита от Правительства Российской Федерации.

**Рисунок 3. Показатели состояния государственных финансов**



В целом, несмотря на увеличение объема внешнего долга, его относительный уровень (отношение государственного внешнего долга к ВВП на начало 2008 года составило 5,2 процента) указывает на умеренное увеличение внешних обязательств.

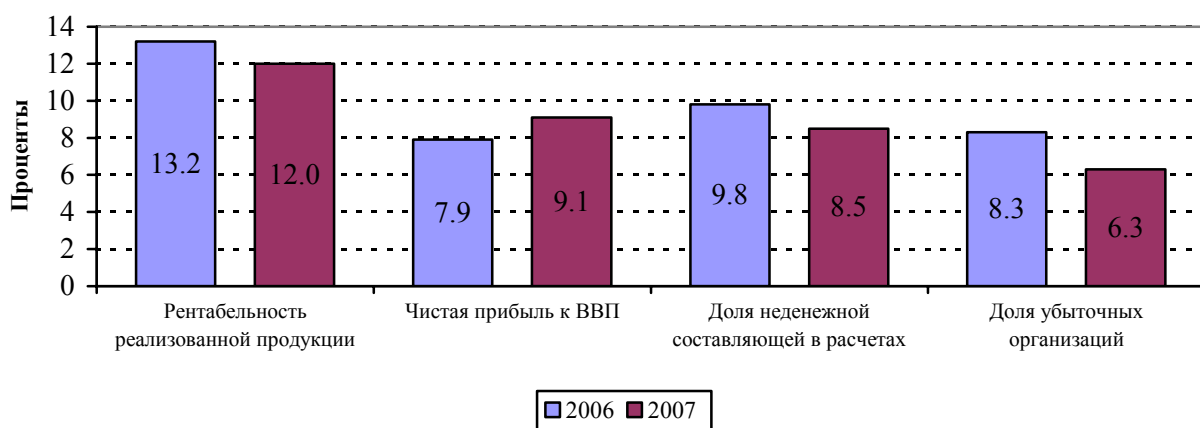
**Финансовые результаты деятельности организаций.** В 2007 году финансовое состояние организаций характеризовалось как положительными тенденциями (увеличение реальных объемов продаж и доли выручки, оплаченной денежными средствами, сокращение доли убыточных предприятий и увеличение количества предприятий с более высокой рентабельностью), так и отрицательными процессами (снижение уровня рентабельности, рост запасов промышленной продукции на складах предприятий, ускорение темпов роста просроченной кредиторской и просроченной дебиторской задолженности).

Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг организаций за 2007 год в текущих ценах составила 203,7 трлн. рублей, что на 28 процентов больше, чем за 2006 год, при росте потребительских цен за этот период на 8,4 процента. Оплаченная выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг в текущих ценах за 2007 год составила 196,7 трлн. рублей, или 96,6 процента от всей выручки (за 2006 год – 96,7 процента).

Запасы готовой продукции на складах промышленных предприятий за 2007 год увеличились в текущих ценах на 650 млрд. рублей и по отношению к среднемесячному объему производства в 2007 году составили 53,0 процента против 53,4 процента в 2006 году. Основными причинами роста запасов готовой продукции стали рост объемов производства, не обеспеченных соответствующим ростом спроса, недостаточная конкурентоспособность отдельных видов отечественной продукции, а также сбои в поставках некоторых товаров в первом полугодии 2007 г. в Россию.

Прибыль от реализации товаров, продукции, работ, услуг за 2007 год составила 14,3 трлн. рублей, что на 15,1 процента больше, чем за 2006 год. По отношению к ВВП ее величина снизилась по сравнению с 2006 годом с 15,6 до 14,9 процента. Чистая прибыль увеличилась на 1,2 трлн. рублей, составив 9,1 трлн. рублей, [рисунок 4](#). Рентабельность реализованной продукции, работ, услуг за 2007 год составила 12 процентов против 13,2 процента за 2006 год, рентабельность продаж соответственно – 7 процентов против 7,8 процента.

**Рисунок 4. Финансовые результаты деятельности организаций**



Удельный вес убыточных организаций (в процентах к общему числу организаций) по итогам их работы за 2007 год составил 6,3 процента, тогда как в 2006 году – 8,3 процента.

Суммарная просроченная задолженность на 1 января 2008 г. составила 4,7 трлн. рублей и увеличилась по сравнению с 1 января 2007 г. на 4,4 процента. На просроченную кредиторскую задолженность

приходилось 90,8 процента всей суммарной просроченной задолженности (на 1 января 2007 г. – 91,3 процента).

Просроченная кредиторская задолженность на начало 2008 года по сравнению с началом 2007 года увеличилась на 154,6 млрд. рублей, или на 3,8 процента, просроченная дебиторская задолженность соответственно – на 279,5 млрд. рублей, или на 7,8 процента. На 1 января 2008 г. просроченная кредиторская задолженность на 9,3 процента превышала просроченную дебиторскую задолженность.

Отношение просроченной кредиторской задолженности к среднемесячной выручке от реализации продукции за 2007 год снизилось с 30,8 до 25,0 процента, просроченной дебиторской задолженности – с 27,2 до 22,9 процента. Улучшилась структура общей задолженности. Доля просроченной кредиторской задолженности в ее общем объеме уменьшилась на 2,5 процентного пункта и на начало 2008 года составила 13,3 процента, доля просроченной дебиторской задолженности соответственно – на 3,6 процентного пункта и 15,8 процента.

**Доходы и расходы населения.** В 2007 году денежные доходы населения составили 59 трлн. рублей и увеличились по сравнению с 2006 годом на 24,4 процента. В результате реальные денежные доходы (доходы, скорректированные на индекс потребительских цен) увеличились на 14,7 процента, реальные располагаемые денежные доходы (за вычетом налогов и взносов) – на 14,9 процента.

Доля денежных доходов населения в ВВП в 2007 году составила 61,4 процента при 59,8 процента в 2006 году.

Денежные доходы в расчете на душу населения составили 506,7 тыс. рублей в месяц, что в 1,8 раза больше минимального потребительского бюджета и в 2,8 раза больше бюджета прожиточного минимума.

В 2007 году номинальная начисленная среднемесячная заработная плата составила 701,1 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 2006 годом на 18,7 процента, в реальном выражении – на 9,5 процента.

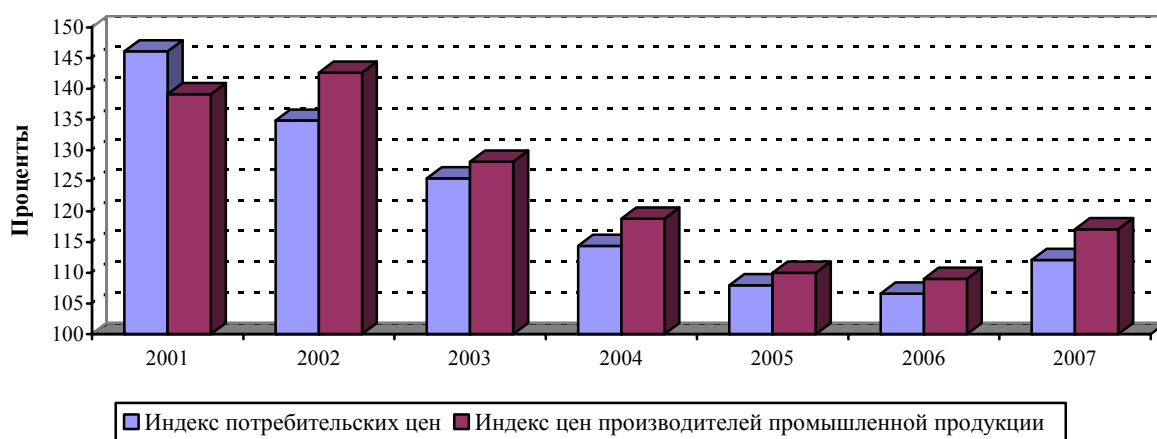
Денежные расходы и сбережения населения в 2007 году составили 58,7 трлн. рублей. Из них на покупку товаров и оплату услуг население израсходовало 47,7 трлн. рублей (80,9 процента от общей суммы денежных расходов и сбережений), оплату обязательных платежей и добровольных взносов – 9,1 трлн. рублей (15,5 процента), накопление сбережений во вкладах и ценных бумагах, включая сальдо покупки-продажи иностранной валюты, составило 4,4 трлн. рублей (7,4 процента) при увеличении задолженности населения по кредитам на 2,5 трлн. рублей.

В целом склонность населения к сбережениям за 2007 год составила 7,9 процента против 10,1 процента в 2006 году. При этом произошло увеличение доли банковских вкладов в иностранной валюте

на 0,9 процентного пункта (до 2,2 процента) при снижении доли средств на покупку иностранной валюты на 1,7 процентного пункта (до 2,7 процента), доли вкладов в национальной валюте – на 1 процентный пункт (до 2,5 процента) и денег на руках у населения – на 0,5 процентного пункта (до 0,4 процента).

**Инфляция.** В 2007 году инфляция на потребительском рынке составила 12,1 процента, или 1 процент в среднемесечном исчислении, против аналогичных показателей 2006 года: соответственно 6,6 и 0,5 процента в месяц. При этом цены на продовольственные товары выросли на 15,9 процента против 6,5 процента в 2006 году. Непродовольственные товары подорожали на 5,9 процента (годом ранее – на 4,4 процента), тарифы на платные услуги – на 10,5 процента (годом ранее – на 9,4 процента), [рисунок 5](#).

Рисунок 5. Сводные индексы цен в Республике Беларусь



В 2007 году увеличение общего индекса потребительских цен было обусловлено на 68,6 процента ростом цен на продовольственные товары (в 2006 году – на 51,5 процента), на 12,4 процента – ростом цен на непродовольственные товары (в 2006 году – на 18,2 процента), на 19 процентов – ростом тарифов на платные услуги (в 2006 году – на 30,3 процента).

Цены производителей промышленной продукции за 2007 год возросли на 17,1 процента (годом ранее – на 9 процентов), при этом из их общего прироста цены на средства производства увеличились на 5,8 процента, цены на промежуточные товары – на 21,4, цены на потребительские товары – на 12,7 процента.

## 1.2. Ключевые тенденции в денежно-кредитной сфере

Общее функционирование денежно-кредитной сферы в 2007 году характеризовалось следующими основными процессами:

конъюнктура внутреннего валютного рынка определялась состоянием внешнеторгового и платежного баланса, при этом в 2007 году

произошло ускорение темпов снижения номинального и реального эффективного курса белорусского рубля к валютам стран – основных торговых партнеров Республики Беларусь;

в результате изменения предпочтений населения и субъектов хозяйствования как с позиций осуществления сбережений, так и с позиций получения кредитных ресурсов процесс дедолларизации экономики, происходивший в предыдущие годы, в 2007 году сменился на противоположный;

по мере ускорения инфляционных процессов в 2007 году снизилась реальная стоимость заимствования, при этом реальная доходность сбережений стала отрицательной;

спрос на кредиты со стороны населения и субъектов хозяйствования сохранился на высоком уровне, в первую очередь – на заемные ресурсы в иностранной валюте.

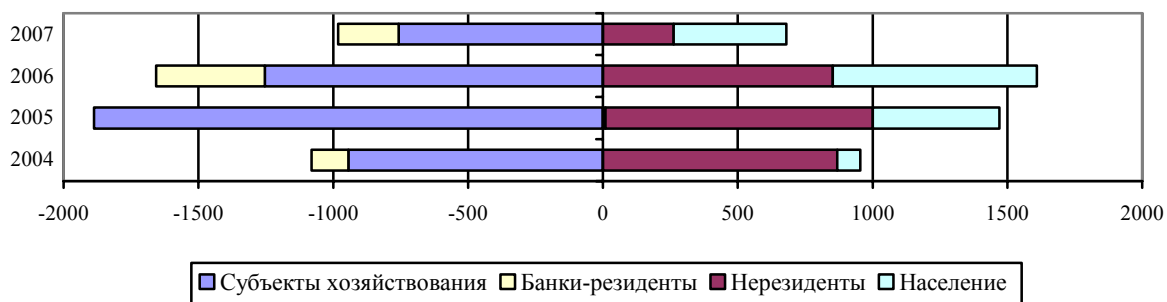
**Валютный рынок.** В 2007 году в результате операций на всех сегментах валютного рынка сложилось чистое предложение иностранной валюты в размере 301 млн. долларов США против 47 млн. долларов США в 2006 году, [рисунок 6](#).

Вместе с тем продолжилось уменьшение чистого предложения иностранной валюты со стороны субъектов хозяйствования – резидентов Республики Беларусь: с 1254 млн. долларов США в 2006 году до 757 млн. долларов США в 2007 году.

При этом в 2007 году снизился до 418 млн. долларов США чистый спрос на иностранную валюту со стороны населения, тогда как в 2006 году его объем составил 751 млн. долларов США, а также со стороны нерезидентов Республики Беларусь – с 852 млн. долларов США до 263 млн. долларов США.

**Обменный курс.** Курсовая политика Национального банка в 2007 году была направлена прежде всего на обеспечение стабильности курса белорусского рубля к доллару США. Официальный курс белорусского рубля к доллару США за 2007 год снизился на 0,5 процента и на 1 января 2008 г. составил 2150 рублей за 1 доллар США.

Рисунок 6. Сальдо операций участников валютного рынка



Снижение стоимости доллара США в течение 2007 года к основным мировым валютам привело к ослаблению белорусского рубля к евро и российскому рублю. В результате в 2007 году официальный обменный курс белорусского рубля к евро снизился на 11,8 процента и на 1 января 2008 г. составил 3149 рублей за 1 евро, к российскому рублю – на 8 процентов и 87,61 рубля за 1 российский рубль соответственно.

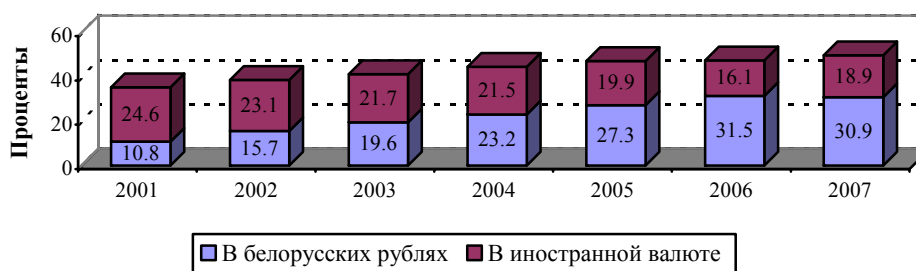
Такое изменение обменных курсов белорусского рубля способствовало сохранению позитивных ценовых условий для повышения конкурентоспособности белорусских товаров на внешнем рынке. Так, индекс реального курса белорусского рубля к российскому рублю, рассчитанный по индексу потребительских цен, в 2007 году находился ниже уровня 2006 года на 6,67 процента, реальный эффективный курс – на 5,41 процента.

**Денежное предложение.** Широкая денежная масса за 2007 год увеличилась на 35,9 процента, в том числе в белорусских рублях – на 29,2 процента, при увеличении данных агрегатов за 2006 год на 39,3 и 44,4 процента соответственно. В результате доля рублевой денежной массы в общем объеме широкой денежной массы за 2007 год уменьшилась на 3,4 процентного пункта и на 01.01.2008 составила 67,5 процента (против увеличения на 2,5 процентного пункта и 70,9 процента за 2006 год соответственно).

Сохранилась тенденция к снижению скорости обращения денег. При этом в 2007 году скорость обращения денег снижалась менее интенсивно, чем в 2006 году. Скорость обращения широкой денежной массы в 2007 году снизилась на 6,4 процента (в 2006 году – на 15,9 процента), скорость обращения рублевой денежной массы – на 3,8 процента (в 2006 году – на 22,4 процента).

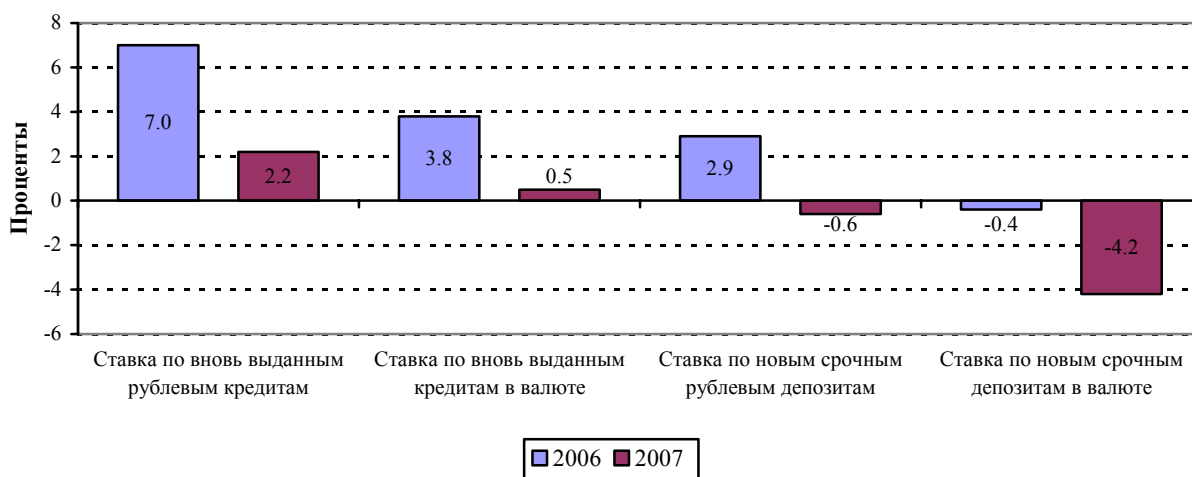
В структуре широкой денежной массы в 2007 году наиболее интенсивно увеличивались срочные депозиты в иностранной валюте, их доля возросла с 16,1 до 18,9 процента. В целом, несмотря на снижение доли срочных депозитов в белорусских рублях на 0,6 процентного пункта, удельный вес срочных денежных агрегатов вырос до 49,8 процента, [рисунок 7](#).

Рисунок 7. Срочные депозиты в структуре широкой денежной массы



**Процентные ставки.** В среднем за 2007 год процентная ставка по новым срочным депозитам в белорусских рублях составила 10,9 процента годовых против 9,3 процента годовых за 2006 год, увеличившись на 1,6 процентного пункта. При этом в реальном выражении за 2007 год ее величина составила минус 0,6 процента годовых против 2,9 процента годовых в 2006 году, снизившись на 3,5 процентного пункта, [рисунок 8](#).

**Рисунок 8. Средние процентные ставки в реальном выражении**

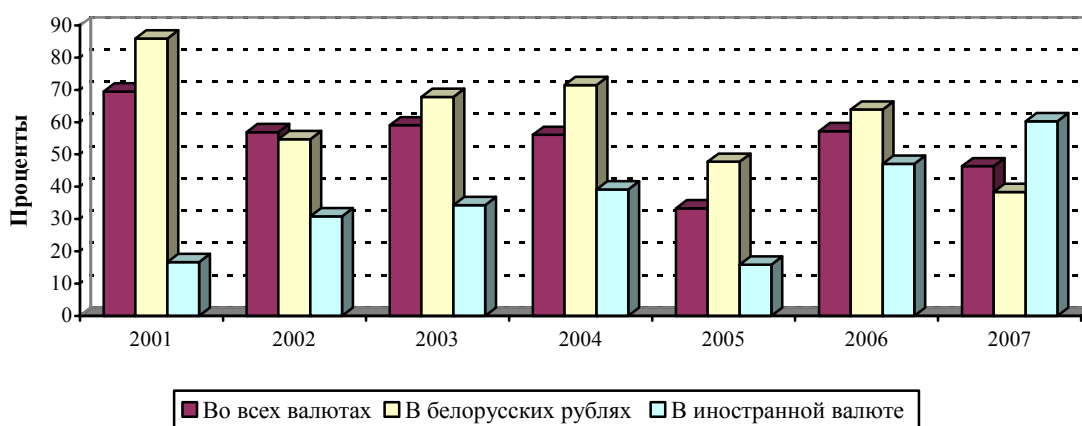


Процентная ставка по новым срочным депозитам в иностранной валюте в среднем за 2007 год осталась на уровне 2006 года – 6,6 процента годовых, в реальном выражении – минус 4,2 процента годовых (в 2006 году – минус 0,4 процента годовых).

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков в белорусских рублях в 2007 году составила 13,7 процента годовых, увеличившись относительно 2006 года на 0,3 процентного пункта, при этом в реальном выражении она уменьшилась с 7,0 до 2,2 процента годовых. Средняя ставка по вновь выдаваемым кредитам в иностранной валюте сформировалась на уровне 11,3 процента годовых (год ранее – 10,9 процента годовых), что в реальном выражении составило 0,5 процента годовых (год ранее – 3,8 процента годовых).

**Кредитная задолженность.** Спрос на кредиты со стороны предприятий и населения в 2007 году оставался высоким, хотя и несколько снизился по сравнению с 2006 годом. Требования банков к экономике в 2007 году выросли на 46,3 процента против 57,2 процента в 2006 году. Наиболее интенсивно увеличились объемы финансирования в иностранной валюте – на 60,3 процента, тогда как прирост требований в белорусских рублях составил 38,3 процента, [рисунок 9](#).

Рисунок 9. Рост требований банков к экономике



В 2007 году изменилось соотношение между темпами роста кредитной задолженности субъектов хозяйствования и населения. Если в 2006 году прирост кредитов населению опережал прирост кредитов субъектам хозяйствования (66,6 и 54,4 процента соответственно), то в 2007 году кредиты населению выросли на 45,8 процента, кредиты субъектам хозяйствования – на 48,0 процента. Как следствие, на начало 2008 года удельный вес кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банков составил 27,5 процента против 27,8 процента на начало 2007 года.

### 1.3. Регулирование банковской деятельности

Основным документом, определяющим законодательные основы банковской деятельности на территории Республики Беларусь, является Банковский кодекс Республики Беларусь (в редакции Закона Республики Беларусь от 17.07.2006).

В 2007 году была продолжена работа по совершенствованию нормативной и методологической базы осуществления и регулирования банковской деятельности путем разработки новых и внесения изменений и дополнений в действующие нормативные правовые акты. В том числе завершено приведение нормативных правовых актов Национального банка в соответствие с новой редакцией Банковского кодекса.

### 1.4. Институциональные характеристики банковского сектора

#### 1.4.1. Количественные и структурные характеристики банковского сектора

Банковский сектор Республики Беларусь играет доминирующую роль на рынке финансовых услуг. Он представлен исключительно универсальными банками, осуществляющими широкий спектр банковских

операций по обслуживанию предприятий и населения.

По состоянию на 01.01.2008 банковский сектор Республики Беларусь включал 27 действующих банков и 365 филиалов. Филиальная сеть банков за 2007 год сократилась на 56 филиалов. Основными причинами сокращения выступали оптимизация филиальной сети и закрытие убыточных филиалов, а также переход на современные технологии управления структурными подразделениями.

Процесс сокращения числа филиалов (отделений) банков сопровождался ростом количества других структурных подразделений: расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, обменных пунктов, валютных касс и других.

Характерными особенностями институционального развития банковского сектора в 2007 году явились:

увеличение доли нерезидентов в совокупном уставном фонде банков с 7,8 до 9,8 процента. При этом количество банков, контролируемых иностранным капиталом, уменьшилось с 18 до 16, в то же время удельный вес этих банков в активах банковского сектора увеличился с 14,7 до 19,7 процента, в совокупном нормативном капитале – с 13,7 до 16,9 процента;

уменьшение доли резидентов негосударственной формы собственности в совокупном уставном фонде банковского сектора с 4,2 до 3,9 процента. Число банков с преобладающим участием в уставном фонде резидентов негосударственной формы собственности уменьшилось с 7 до 6, удельный вес этих банков в активах банковского сектора снизился с 6,3 до 3,8 процента, в совокупном капитале – с 5,7 до 4,2 процента;

уменьшение доли государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в совокупном уставном фонде банковского сектора на 1,7 процентного пункта (до 86,3 процента). Количество банков с преобладающим участием в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, осталось неизменным – 5. Вместе с тем их доля в активах банковского сектора снизилась с 79,0 до 76,5 процента, в совокупном капитале – с 80,6 до 78,9 процента.

#### **1.4.2. Структура уставных фондов банков**

Совокупный уставный фонд банков за 2007 год увеличился на 783,5 млрд. рублей и на 01.01.2008 составил 4 521,5 млрд. рублей, или 2,1 млрд. долларов США в эквиваленте. Концентрация уставного капитала в четырех банках, в которых доля Государственного комитета по

имуществу Республики Беларусь превышала 50 процентов уставного фонда, на 01.01.2008 составила 84,3 процента.

### **1.4.3. Участие государства в банковском секторе**

Участие органов государственного управления и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в уставных фондах банков Республики Беларусь определяется стратегическими направлениями развития Республики Беларусь и задачами, стоящими перед банковским сектором, по кредитованию государственных программ.

Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь на 01.01.2008 участвовал в уставных фондах 10 банков в общей сумме 3 270,5 млрд. рублей (72,3 процента уставного фонда по банковскому сектору). В 4 банках доля Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь превышала 50 процентов уставного фонда: ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "БПС-Банк", ОАО "Белинвестбанк" (далее – государственные банки).

Государством в течение 2007 года в соответствии с Указами Президента Республики Беларусь и постановлениями Совета Министров Республики Беларусь инвестировано в уставные фонды указанных выше банков 551,8 млрд. рублей.

### **1.4.4. Участие иностранного капитала в банковском секторе**

Инвестиционный климат и политику привлечения иностранных инвестиций в национальную экономику определяют Инвестиционный кодекс Республики Беларусь, Национальная программа привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь на период до 2010 года, программные документы развития банковского сектора экономики страны, которые предусматривают реализацию комплекса мер по совершенствованию законодательства в области отношений собственности, налогового и таможенного законодательства, инвестиционной и предпринимательской деятельности, развития свободных экономических зон, формирования инвестиционной инфраструктуры и создания ряда преференций иностранным инвесторам.

В 2007 году активизировался интерес иностранных стратегических инвесторов к банковскому сектору Республики Беларусь, чему способствует, с одной стороны, проводимая государством политика содействия развитию этого процесса, а с другой стороны, устойчивость и эффективность функционирования банковской системы и национальной экономики.

Иностранный капитал на 01.01.2008 присутствовал в уставных фондах 23 из 27 действующих банков, в 7 из которых он составлял

100 процентов, еще у двух банков – только по одной акции принадлежит резидентам Республики Беларусь. Доля нерезидентов в совокупном уставном фонде банков Республики Беларусь на 01.01.2008 составила 9,8 процента, в том числе удельный вес российского капитала в уставных фондах банков – 3,3 процента. В уставных фондах белорусских банков также участвует капитал из Австрии, Великобритании, Кипра, Латвии, Швейцарии, Нидерландов, Казахстана, Ливии, США, Украины и других стран.

Наиболее значимыми сделками в 2007 году явились продажи:

контрольного пакета акций (порядка 65 процентов) ОАО "Белвнешэкономбанк" Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности "Внешэкономбанк" (Российская Федерация);

контрольного пакета акций ЗАО "Славнефтебанк" банку "Банк ВТБ (ОАО)" (Российская Федерация). ЗАО "Славнефтебанк" переименовано в ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)";

контрольного пакета акций ЗАО "Северный инвестиционный банк" компании "XIMEX EXECUTIVE LIMITED" (Великобритания). ЗАО "Северный инвестиционный банк" переименовано в ЗАО "Кредэксбанк";

почти 100 процентов акций ЗАО "Атом-Банк" (99,999 процента) стратегическому инвестору из Украины. ЗАО "Атом-Банк" переименовано в ЗАО "Дельта Банк";

83 процентов акций ОАО "Международный резервный банк" группе "Догмат";

100 процентов ОАО "Лоробанк" группе Home Credit. ОАО "Лоробанк" переименовано в ОАО "ХКБанк".

Кроме того, доля ОАО "Газпром" и АБ "Газпромбанк" (ОАО) (Российская Федерация) в уставном фонде ОАО "Белгазпромбанк" увеличилась до 85 процентов. Состоялась сделка между американским Фондом "Horizont Capital" и ЗАО "Минский транзитный банк".

В 2007 году валовый объем иностранных инвестиций в банковский сектор посредством операций на первичном рынке акций составил 65,8 млн. долларов США и 15,3 млн. евро, в 2006 – 7,1 млн. долларов США.

К концу 2007 года на территории Республики Беларусь находились 8 представительств иностранных банков. По странам представительства распределены следующим образом: латвийские банки – 3, немецкие – 1, литовские – 1, украинские – 1, российские – 1, представительство Межгосударственного банка.

#### **1.4.5. Функционирование институциональных структур, содействующих обеспечению стабильности банковского сектора**

Банковское законодательство, включая Банковский кодекс, предусматривает в качестве субъектов банковских правоотношений кроме банков небанковские кредитно-финансовые организации, которые представляют собой альтернативные банкам организации. В Банковском кодексе закреплён статус таких организаций и заложены правовые основы их деятельности и регулирования со стороны Национального банка. В Национальном банке сформирована достаточная нормативно-правовая база для функционирования альтернативных банкам кредитно-финансовых и других организаций.

В соответствии с Банковским кодексом для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц могут разрабатываться и применяться различные формы гарантирования.

В 2007 году функционировала система гарантирования, которая регулировалась нормативными актами Национального банка Республики Беларусь; соответствующий фонд формировался за счёт ежемесячных безвозвратных взносов всех банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, аккумулируемых на бесплатной основе в Национальном банке.

При этом Декретом Президента Республики Беларусь от 20 апреля 1998 г. № 4 "О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь" (далее – Декрет № 4) установлено, что государство гарантирует полную сохранность средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы (ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "БПС-Банк", ОАО "Белинвестбанк", ОАО "Белвнешэкономбанк", "Приорбанк" ОАО), и возврат этих средств с учетом начисленных по ним процентов в валюте счета или вклада (депозита) по первому требованию вкладчиков. Безусловное выполнение обязательств по возврату в полном объеме физическим лицам вышеназванных средств обеспечивает Национальный банк в установленном порядке.

Порядок обеспечения Национальным банком выполнения обязательств по возврату в полном объеме физическим лицам средств в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах в уполномоченных банках по их первому требованию, а также источники, за счет которых обеспечивается выполнение данных обязательств, определялись Правилами обеспечения выполнения обязательств по возврату физическим лицам средств в иностранной валюте, размещенных

на счетах и во вкладах в уполномоченных банках Республики Беларусь, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2000 г. № 33.14.

Гарантирование возврата привлекаемых банками средств физических лиц в белорусских рублях, а также в иностранной валюте (за исключением средств в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) в банках, определенных Декретом № 4) регулировалось Правилами гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 75, согласно которым средства гарантийного фонда используются для возврата физическим лицам средств, размещенных в банках, в случае невозможности банками 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, установлен в сумме, эквивалентной 1000 долларов США.

Активную координирующую роль в развитии банковского сектора играла Ассоциация белорусских банков, являющаяся негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей банки и другие организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы.

Ассоциация участвовала в разработке и реализации денежно-кредитной политики, принимала непосредственное участие в подготовке проектов нормативных правовых актов, разрабатывала и направляла в компетентные государственные органы предложения по регулированию банковской деятельности, организовывала и проводила научно-практические и учебные мероприятия по вопросам денежно-кредитной политики и банковского дела, содействовала установлению и развитию сотрудничества банков Беларуси с зарубежными финансово-кредитными организациями; оказывала членам Ассоциации правовую, организационную, консультационную и иную помощь.

Национальным банком в 2007 году продолжена работа по совершенствованию функционирования созданной им системы "Кредитное бюро", в которую поступают, в ней хранятся и предоставляются из нее банкам сведения о кредитах, имеющих сумму в эквиваленте не менее 10 тыс. долларов США, и о выполнении обязательств по соответствующим договорам. Принято постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2007 г. № 210 "О внесении дополнений и изменений в

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 ноября 2006 г. № 196 и об организации работы по представлению кредитных отчетов субъектам кредитных историй“, которое предусматривает:

отмену норм, предполагающих получение банками кредитных отчетов только для целей заключения определенного перечня договоров;

увеличение срока действия согласия субъекта кредитной истории на получение в Национальном банке его кредитного отчета с одного до трех месяцев;

уточнение порядка изменения сведений, содержащихся в кредитной истории;

установление запрета банкам требовать представления субъектом кредитной истории его кредитного отчета, полученного им в Национальном банке;

установление положения о том, что договор оказания информационных услуг, заключаемый между Национальным банком и пользователем кредитной истории, является договором присоединения.

Постановление также определяет порядок организации работы по представлению кредитных отчетов субъектам кредитных историй и проведению обучения работников Главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям и их отделений в городах, ответственных за представление кредитных отчетов субъектам кредитных историй.

В 2007 году подготовлен проект Закона Республики Беларусь ”О кредитном бюро“, который после согласования с заинтересованными государственными органами был внесен на рассмотрение Президенту Республики Беларусь.

## **1.5. Структура активов и пассивов**

В 2007 году укрепилось доверие к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что позитивно повлияло на рост финансового потенциала банков. Объем пассивов банковского сектора<sup>2</sup> за данный период увеличился с 29 трлн. рублей до 41,7 трлн. рублей, или на 43,8 процента.

Основным источником роста ресурсной базы стали средства субъектов хозяйствования и физических лиц, прирост которых обеспечил 44 процента общего прироста пассивов банковского сектора.

При этом средства физических лиц за 2007 год увеличились на 2 805,2 млрд. рублей, или на 35,9 процента, и на 1 января 2008 г. составили

---

<sup>2</sup> С учетом ликвидируемых банков.

10 622 млрд. рублей, или 25,5 процента пассивов банковского сектора, рисунок 10.



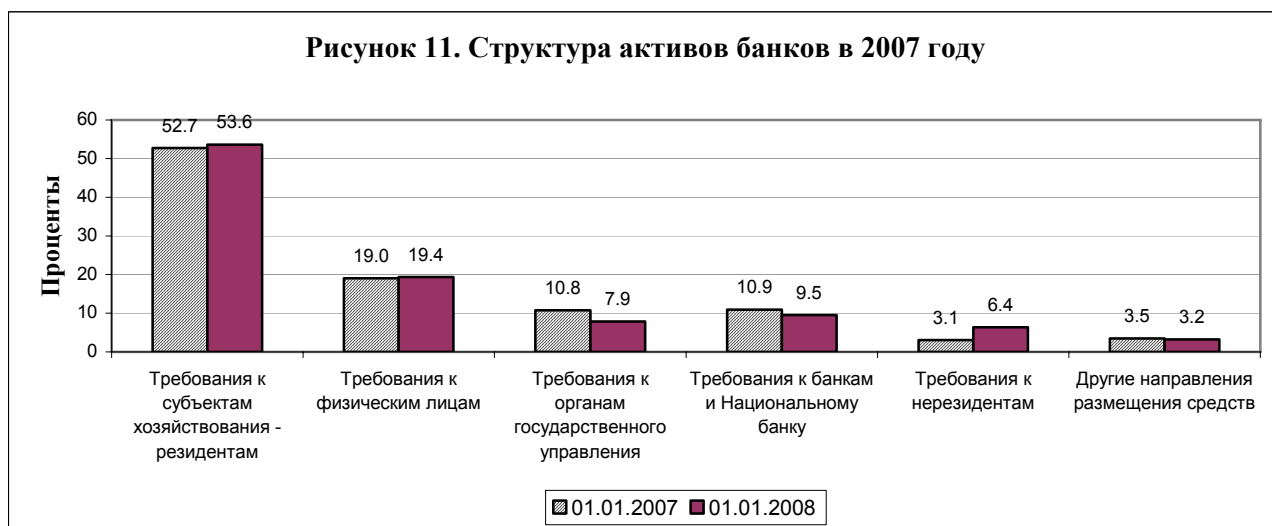
Объем средств субъектов хозяйствования (небанковские финансовые, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели) за 2007 год увеличился на 41,2 процента и на 1 января 2008 г. составил 9 516,7 млрд. рублей. Доля средств субъектов хозяйствования в совокупных пассивах банковского сектора составила 22,8 процента.

В структуре привлеченных ресурсов за рассматриваемый период увеличился объем привлеченных средств от нерезидентов (с 2 947,3 до 5 335,4 млрд. рублей, или на 81 процент), прирост которых обеспечил 18,8 процента общего прироста ресурсной базы. Доля средств нерезидентов составила 12,8 процента от общей суммы пассивов банковского сектора.

Средства центрального правительства и местных органов управления выросли на 1 918,9 млрд. рублей и на 1 января 2008 г. составили 4 978,5 млрд. рублей. Их доля в структуре пассивов банковского сектора увеличилась с 10,5 до 11,9 процента.

Средства банков и Национального банка за 2007 год выросли незначительно – на 536 млрд. рублей, и их доля в ресурсной базе банковского сектора сократилась с 8,3 до 7,1 процента.

Основным фактором роста активов банковского сектора выступило увеличение объемов кредитных операций банков (задолженность клиентов по кредитам и иным активным операциям увеличилась на 9 736,6 млрд. рублей, или на 46,1 процента).



В структуре активов банковского сектора основной объем составляли средства, размещенные у резидентов, рисунок 11. За 2007 год объем данных средств вырос на 10 621 млрд. рублей, или на 39,2 процента, и на 1 января 2008 г. составил 37 690,7 млрд. рублей. Их удельный вес в совокупных активах банков составил 90,4 процента.

При этом требования к органам государственного управления увеличились на 188,2 млрд. рублей, или на 6 процентов, и на 1 января 2008 г. составили 3 312,5 млрд. рублей. Доля требований к органам государственного управления в совокупных активах банков составила 7,9 процента.

Объем требований банков к субъектам хозяйствования увеличился на 7 052,5 млрд. рублей, или на 46,1 процента, и на 1 января 2008 г. составил 22 335,9 млрд. рублей. Удельный вес требований к субъектам хозяйствования в совокупных активах банковского сектора увеличился с 52,7 до 53,6 процента.

Объем требований банков к физическим лицам увеличился с 5 499,6 млрд. рублей до 8 075,2 млрд. рублей, или на 46,8 процента. Удельный вес требований к физическим лицам в совокупных активах банковского сектора увеличился с 19 до 19,4 процента.

За 2007 год объем требований к Национальному банку вырос на 495 млрд. рублей, или на 21,1 процента, и на 1 января 2008 г. составил 2 841,1 млрд. рублей. Объем требований к банкам также вырос, на 309,7 млрд. рублей, или на 37,9 процента, и на 1 января 2008 г. составил 1 126 млрд. рублей. Доля требований к Национальному банку и банкам в совокупных активах банков на 01.01.2008 составила 6,8 и 2,7 процента соответственно.

Объем средств, размещенных у нерезидентов Республики Беларусь, увеличился за 2007 год на 1 749 млрд. рублей и на 1 января 2008 г. составил

2 667,3 млрд. рублей, их доля в совокупных активах банков составляет 6,4 процента.

## 1.6. Эффективность функционирования банковского сектора

### 1.6.1. Финансовый результат

Итоги работы за 2007 год свидетельствуют о повышении эффективности деятельности банковского сектора, совокупная годовая прибыль которого составила 602,1 млрд. рублей, что в 1,5 раза превышает объем прибыли, полученной за 2006 год. Убыток по итогам работы за 2007 год имел один банк.

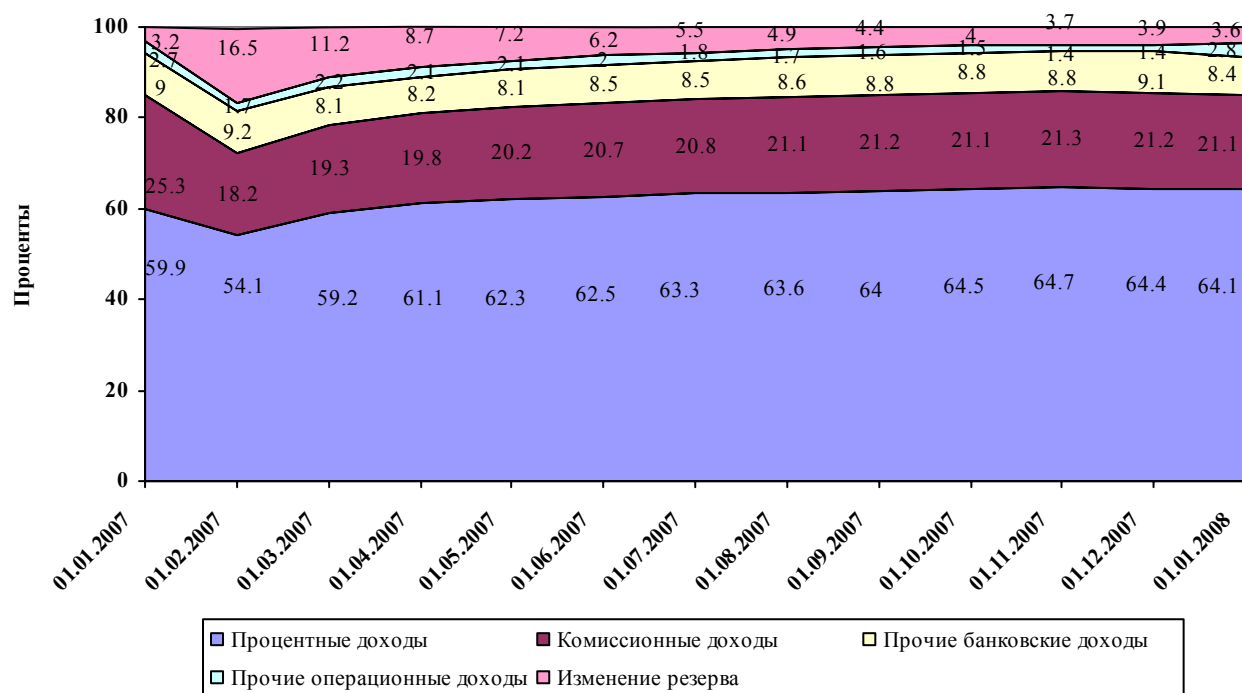
Основным фактором, обусловившим рост прибыли, явилось значительное увеличение объемов активных операций и прежде всего кредитования юридических и физических лиц (прирост требований банков к экономике за 2007 год составил 46,3 процента).

### 1.6.2. Структура доходов и расходов

Сохранение макроэкономической стабильности и темпов экономического развития страны, рост доходов населения обусловили эффективность выполнения банковским сектором своих функций финансового посредничества.

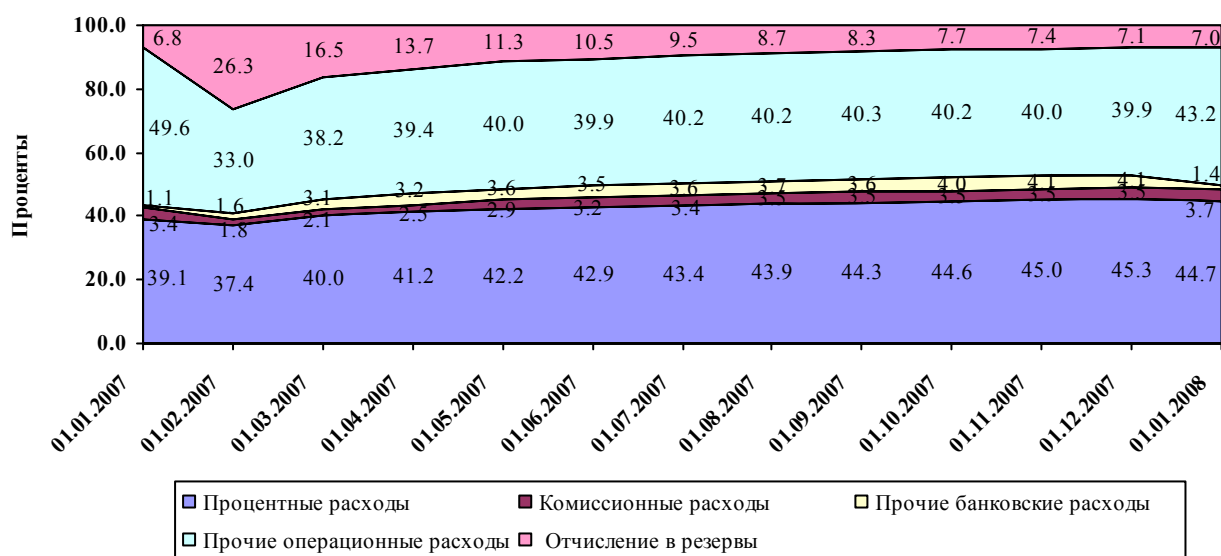
В целом для банковского сектора Беларуси за прошедший год характерно отсутствие резких колебаний в структуре доходов и расходов, [рисунки 12, 13](#).

Рисунок 12. Структура доходов банковского сектора в 2007 году



В структуре доходов наблюдается рост удельного веса процентных доходов с 59,9 процента на 01.01.2007 до 64,1 процента на 01.01.2008 (основная доля процентных доходов получена в результате проведения кредитных операций с клиентами), а также незначительный рост доли операционных доходов с 2,7 до 2,8 процента при одновременном снижении доли комиссионных доходов с 25,3 до 21,1 процента, доли прочих банковских доходов (доходов, получаемых банками на рынке ценных бумаг и валютном рынке) с 9,0 до 8,4 процента.

Рисунок 13. Структура расходов банковского сектора



Доля процентных расходов в расходах банков увеличилась в 2007 году с 39,1 до 44,7 процента, также наблюдается незначительный рост комиссионных расходов (с 3,4 до 3,7 процента) при одновременном снижении доли операционных расходов с 49,6 до 43,2 процента.

В 2007 году наблюдались позитивные тенденции по формированию банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску:

объем недосозданного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, снизился с 43,3 до 1,7 млрд. рублей;

полнота формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, на начало 2008 года составила 99,6 процента.

Основным фактором достижения таких результатов, помимо поддержания доли проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, на приемлемом уровне, явился рост в 2007 году чистых отчислений банков в резервы с 96,7 до 132,9 млрд. рублей (доля отчислений в резервы в расходах банков увеличилась с 6,8 до 7 процентов).

### 1.6.3. Рентабельность

Показатели рентабельности деятельности банковского сектора по итогам работы за 2007 год сложились на уровне:

рентабельность активов банковского сектора составила 1,7 процента (не изменилась по сравнению с 1 января 2007 г.);

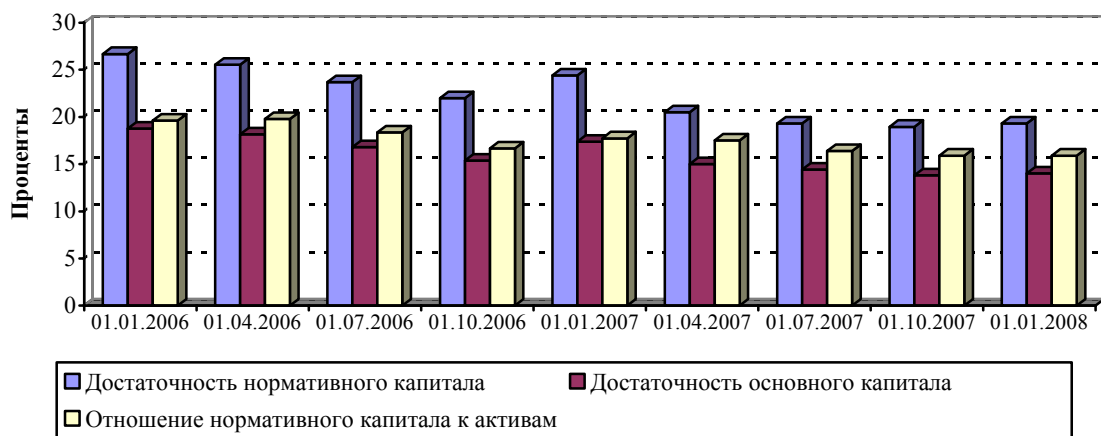
рентабельность нормативного капитала банковского сектора – 10,7 процента, что на 1,15 процента выше, чем за 2006 год.

Одним из главных факторов, определяющих невысокую рентабельность банковского сектора, является широкое вовлечение крупнейших банков в реализацию масштабных социально-экономических программ (льготное кредитование строительства жилья, агропромышленного сектора экономики и других). Так, рентабельность капитала государственных банков по итогам работы за 2007 год составила 9,01 процента, рентабельность активов – 1,46 процента, в то время как по другим банкам – 16,57 и 2,47 процента соответственно.

### 1.6.4. Макропруденциальные показатели деятельности банковского сектора

**Достаточность капитала.** Банковский сектор в 2007 году по-прежнему сохранял высокую степень покрытия рисков. Несмотря на то, что на протяжении практически всего 2007 года изменение показателя достаточности нормативного капитала банковского сектора характеризовалось понижающейся тенденцией, его значение на 1 января 2008 г. составило 19,31 процента и существенно превысило установленный для отдельных банков норматив в 8 процентов, [рисунок 14](#). Достаточность основного капитала (капитала 1-го уровня) в течение года также снижалась, однако сохранила свое значение, превышающее установленный норматив в 4 процента, и на начало 2008 года достигла значения 14,03 процента.

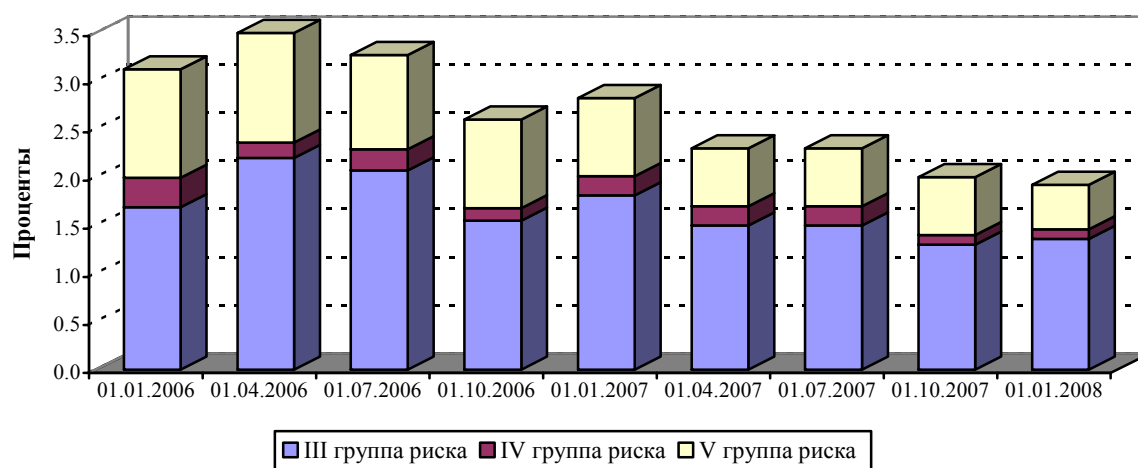
Рисунок 14. Показатели достаточности капитала



Снижение показателей достаточности капитала банковского сектора в течение практически всего 2007 года было обусловлено более быстрым ростом объемов кредитования банками экономики по сравнению с темпами наращивания ими нормативного капитала. Это подтверждается также уменьшением отношения нормативного капитала к активам банковского сектора. Данная величина снизилась с 17,7 процента на 1 января 2007 г. до 15,9 процента на 1 января 2008 г.

**Качество активов.** В 2007 году продолжилась тенденция роста активов банковского сектора при одновременном улучшении их качества, [рисунок 15](#). В течение года доля проблемных активов (классифицированных по III, IV и V группам риска) банков в активах, подверженных кредитному риску, снизилась на 0,9 процентного пункта и на 1 января 2008 г. составила 1,9 процента (2,8 процента на 1 января 2007 г.).

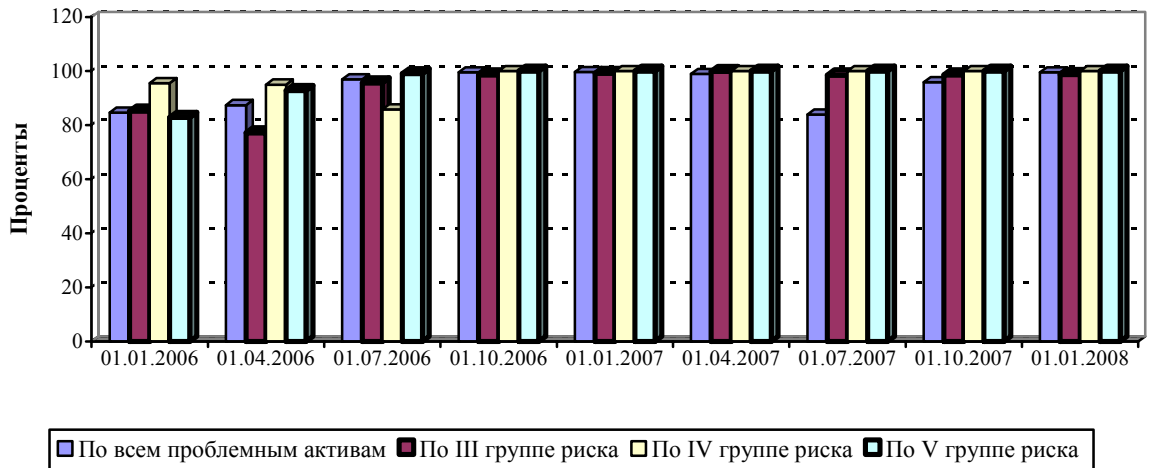
**Рисунок 15. Доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску**



Полнота формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску (фактический резерв к расчетному), оставалась на уровне 2006 года и приблизительно равной значению в 100 процентов для всех категорий проблемных активов, [рисунок 16](#).

Отношение проблемных активов, за вычетом фактически созданного по ним резерва, к нормативному капиталу в течение года находилось в пределах 3,8 – 6,1 процента и на конец 2007 года достигло своего минимума в 3,8 процента (6,1 процента на конец 2006 года).

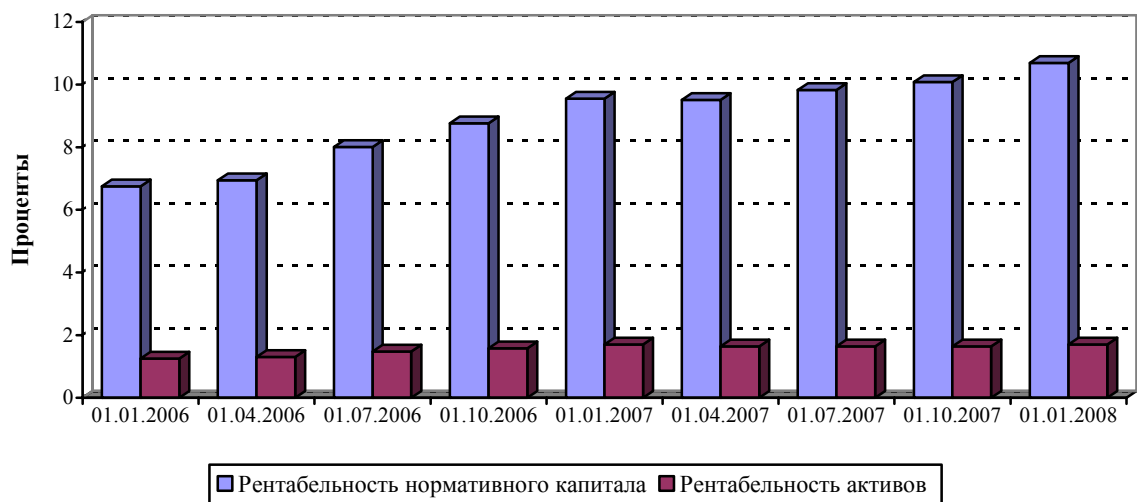
Рисунок 16. Полнота формирования специального резерва



Удельный вес проблемной (пролонгированной и просроченной) задолженности в кредитной задолженности клиентов и банков в 2007 году сохранил тенденцию к снижению и на 1 января 2008 г. сложился на уровне 0,65 процента. Снижение доли проблемной задолженности в общем объеме кредитной задолженности произошло за счет роста общей суммы кредитной задолженности при одновременном снижении проблемной кредитной задолженности.

**Прибыльность.** Рентабельность активов (после выплаты налогов) в 2007 году колебалась в пределах от 1,6 до 1,73 процента и на 1 января 2008 г. составила 1,7 процента, [рисунок 17](#). Рентабельность нормативного капитала (после выплаты налогов) сохранила тенденцию роста и на 1 января 2008 г. составила 10,7 процента против 9,55 процента на 1 января 2007 г.

Рисунок 17. Рентабельность банковского сектора



Отношение валовых доходов к валовым расходам практически не изменилось и составило 113,19 процента, отношение непроцентных

расходов к валовым доходам снизилось с 53,5 процента на конец 2006 года до 48,9 процента на 01.01.2008.

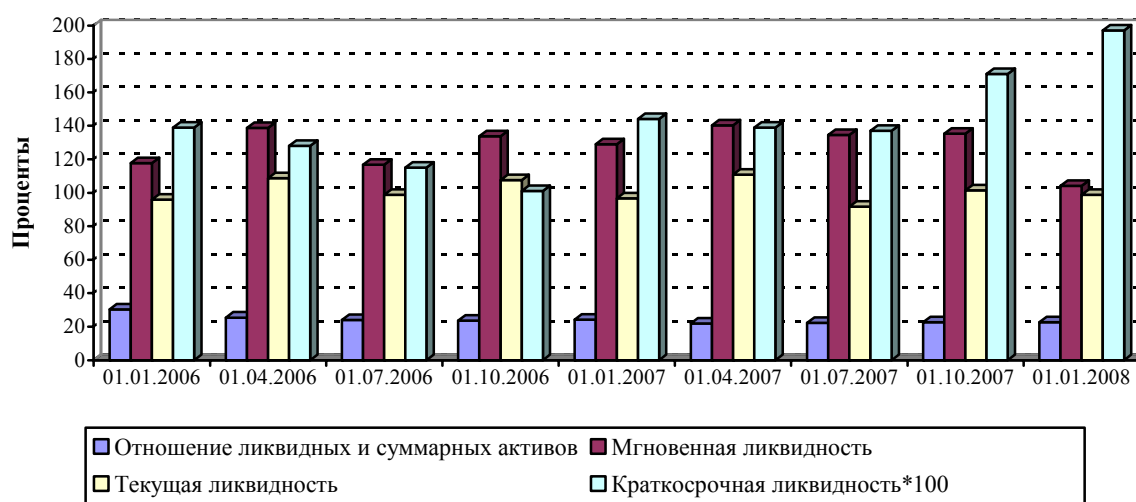
**Ликвидность.** В течение 2007 года уровень ликвидности в банковском секторе продолжал оставаться высоким, однако в общей сумме активов доля ликвидных активов сократилась. Соотношение ликвидных и суммарных активов в течение 2007 года по-прежнему превышало минимально допустимое значение норматива, установленного для отдельного банка, в 20 процентов, вместе с тем среднегодовое значение данного показателя наблюдалось на более низком уровне, чем в 2006 году. На 1 января 2008 г. значение данного показателя составило 22,6 процента, что на 1,5 процентного пункта ниже значения годом ранее, [рисунок 18](#).

Показатель краткосрочной ликвидности (соотношение активов со сроками погашения до 12 месяцев и обязательств со сроками исполнения до 12 месяцев) на 1 января 2008 г. достиг уровня в 1,97 (1,81 на 1 января 2007 г.) при установленном для отдельного банка нормативе не менее 1.

Показатель мгновенной ликвидности (соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками) в течение года оставался на уровне, значительно превышающем норматив, установленный для отдельного банка, в 20 процентов и на 1 января 2008 г. составил 104,1 процента.

Показатель текущей ликвидности (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) в течение года также сохранял высокое значение и достиг уровня в 98,8 процента при нормативе, установленном для отдельного банка, не менее 70 процентов.

**Рисунок 18. Показатели ликвидности банковского сектора**



### **1.7. Соблюдение банками норм безопасного и ликвидного функционирования.**

Национальный банк регулирует деятельность банков в целях обеспечения ее безопасного и ликвидного осуществления и надзор за этой деятельностью, требует от банков наличия адекватных процедур управления рисками для их своевременного выявления, оценки, мониторинга и контроля. В соответствии с Банковским кодексом, а также согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в целях поддержания стабильности и устойчивости банковского сектора Республики Беларусь Национальным банком установлены для банков экономические нормативы. Методология расчета данных нормативов определена Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137.

В 2007 году экономические нормативы, установленные Национальным банком для банков Республики Беларусь, в основном выполнялись.

Достаточность капитала по банковскому сектору по состоянию на 01.01.2008 составила 19,31 процента, более чем в два раза превышая установленный норматив для отдельного банка (8 процентов). В течение года фактическое значение данного показателя было порядка 20 процентов.

В течение года банковским сектором выполнялись все (четыре) показателя, характеризующие его ликвидность:

мгновенная ликвидность (соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками);

текущая ликвидность (соотношение суммы текущих активов и суммы текущих пассивов);

краткосрочная ликвидность (соотношение активов со сроками погашения до 12 месяцев и обязательств со сроками исполнения до 12 месяцев);

минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

Количество нарушений норматива "Максимальный размер кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников)" (установлен в размере "не более 25 процентов от нормативного капитала банка") за 2007 год снизилось с 6 (по 6 банкам) на начало 2007 года до 1 (по 1 банку) к концу 2007 года.

Все банки выполняли норматив "Суммарная величина крупных кредитных рисков" (установлен в размере "не более 600 процентов нормативного капитала банка").

Нарушения норматива ”Максимальный размер риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц“ (установлен в размере не более 15 процентов от нормативного капитала банка для инсайдеров – юридических лиц и 2 процентов – для инсайдеров – физических лиц) в 2007 году были допущены двумя банками.

Нарушения нормативов открытой валютной позиции в 2007 году допущены: в марте, июне – 10 банками; в феврале, июле, августе – 9; в апреле, мае, сентябре, октябре – 8; в ноябре – 7; в декабре – 6 банками.

### **1.8. Развитие банковского сектора в 2008 году**

В 2008 году приоритетным направлением развития банковского сектора является дальнейшее повышение устойчивости его функционирования в условиях ожидаемого расширения спроса на банковские услуги со стороны организаций нефинансового сектора экономики и населения.

Сохранение макроэкономической стабильности и высоких темпов экономического развития страны, повышение эффективности производства, улучшение финансового положения организаций всех секторов экономики и рост реальных доходов населения предоставит банковскому сектору возможность эффективно выполнять свои функции финансового посредничества.

В значительной мере степень устойчивости функционирования банковского сектора зависит от взвешенности политики государства, затрагивающей деятельность банковского сектора. Последовательное уменьшение Правительством Республики Беларусь масштабов трансформации и переноса рисков нефинансового сектора экономики на банки окажет позитивное влияние на безопасность и эффективность их работы. Введение в действие механизма конкурсного размещения среди банков предложений на участие в кредитовании государственных программ и мероприятий, совершенствование практики предоставления и исполнения государством обязательств перед банками, в том числе по гарантиям, выдаваемым в качестве обеспечения банковских кредитов, заложат основу для улучшения качественных характеристик работы банковского сектора.

В 2008 году сохранится опережающий рост активов банковского сектора по отношению к темпам экономического роста. Вместе с тем в целях недопущения существенного накопления кредитных рисков в банковском секторе Национальным банком будут предприниматься необходимые меры по усилению согласованности динамики данных показателей. Национальный банк по-прежнему уделяет первоочередное

внимание деятельности банков по совершенствованию риск-менеджмента, установлению и соблюдению ими ограничений рисков.

Формирование и дальнейшее улучшение банками систем управления рисками, приближение их к соответствующим международным стандартам уменьшает подверженность банковского сектора принимаемым им на себя рискам.

Ожидается, что качество активов банков при благоприятном развитии макроэкономической ситуации в 2008 году останется на высоком уровне, и доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, не превысит 4 процентов. Банки будут стремиться поддерживать капитал на уровне, достаточном для обеспечения устойчивости их функционирования. Прирост капитала банков может составить 17 – 21 процент, а его рентабельность по-прежнему будет превышать 8 процентов.

Основу отношений Национального банка с банками будет составлять формирование нормативной базы, регламентирующей их деятельность, дальнейшее совершенствование надзора за их функционированием.

Методологическая работа Национального банка по развитию риск-менеджмента в банках направлена на принятие рекомендаций по управлению отдельными видами банковских рисков на основе разработок Базельского комитета по банковскому надзору и передового международного опыта.

Одним из ключевых элементов формирования высокоэффективного и оперативного риск-менеджмента в банках будут являться автоматизированные системы управления рисками, которые позволяют с использованием новейших технологий и продвинутых методик обеспечивать комплексное управление рисками и способствуют оперативному принятию управленческих решений.

Основным ориентиром совершенствования принципов и инструментов банковского надзора остается приближение к международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, включая стандарты, предусмотренные новым соглашением по капиталу ("Базель-2"), последовательное внедрение и следование принципам и подходам к банковскому регулированию и надзору, проверенным мировой практикой.

## 2. Развитие банковского надзора

### 2.1. Организация банковского надзора

В 2007 году совершенствовался весь комплекс пруденциальных требований по ограничению рисков деятельности банков, в том числе подходы к расчету достаточности капитала в целях более полного покрытия последним принимаемых банками рисков деятельности и формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков, осуществлялось формирование надзора на консолидированной основе.

Основным принципом совершенствования банковского надзора в 2007 году оставалось внедрение международных стандартов, включая определенные Базельским соглашением по капиталу "Базель-2". При этом внедрение стандартов "Базель-2" базировалось на наиболее полном внедрении основополагающих принципов эффективного банковского надзора в соответствии с рекомендациями международных финансовых организаций.

Проводимые мероприятия в области совершенствования банковского надзора содействовали повышению степени развития и устойчивости банковского сектора, показатели которого (объем и качество активов, размер собственного капитала и его достаточность, рентабельность, соблюдение экономических нормативов) демонстрируют положительную динамику по итогам работы за 2007 год.

В соответствии с Программой развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы, определяющей национальную стратегию развития банковского сектора и банковского надзора на среднесрочную перспективу, цели и задачи развития банковского надзора определяются необходимостью обеспечения безопасного и стабильного функционирования банков. Их достижение связано с совершенствованием пруденциальных требований и надзорных процедур и реализуется через повышение уровня всех составляющих надзорного процесса (лицензирование, дистанционный надзор, проверки, меры воздействия, анализ системных банковских рисков).

Основными направлениями развития банковского надзора в 2006 – 2010 годах являются:

1) внедрение надзора, ориентированного на оценку и ограничение рисков, посредством:

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

совершенствования системы раннего предупреждения проблемных ситуаций в банках;

повышения роли профессионального суждения специалистов Национального банка при оценке финансового состояния и перспектив функционирования банков (в рамках осуществления дистанционного надзора и проверок банков), а также при принятии решений о дальнейших надзорных действиях по отношению к каждому конкретному банку (частота и объем дальнейших проверок, применение мер воздействия и т.д.);

обобщения, систематизации и направления банкам рекомендаций по формированию и совершенствованию систем, процедур и инструментов корпоративного управления, внутреннего контроля, риск-менеджмента;

2) совершенствование консолидированного надзора за деятельностью банковских групп и банковских холдингов на основе консолидированной отчетности, повышение внимания к деятельности связанных с банком лиц, способных оказывать существенное влияние на деятельность, риски и финансовое состояние банков;

3) повышение требований по допуску на рынок банковских услуг, в том числе к:

прозрачности структуры собственности банков, деловой репутации крупных учредителей (участников) банков;

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

качеству корпоративного управления. В частности, к деловой репутации руководителей, членов наблюдательных советов (советов директоров), качеству стратегического планирования, развитию систем управления рисками и систем внутреннего контроля банков.

### **2.1.1. Правовое обеспечение банковского надзора**

Законодательные основы осуществления банковского надзора заложены в Банковском кодексе и конкретизируются в нормативных правовых актах Национального банка. В связи с принятием Закона Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. "О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь", который вступил в силу с 27 октября 2006 г., значительно расширились полномочия Национального банка в области организации и осуществления надзора.

В 2007 году была продолжена работа по совершенствованию нормативной и методологической базы банковского надзора путем разработки новых и внесения изменений и дополнений в действующие нормативные правовые акты, в том числе завершено приведение нормативных правовых актов в области банковского надзора в соответствие с новой редакцией Банковского кодекса.

Основные нормативные документы Национального банка Республики Беларусь по банковскому надзору, размещены на официальной странице Национального банка в сети Интернет – <http://www.nbrb.by/legislation/licensing.asp>

### **2.1.2. Организационное обеспечение банковского надзора**

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

Кроме того, в 2007 году в Национальном банке Республики Беларусь на постоянной основе функционировали коллегиальные рабочие органы, деятельность которых была напрямую связана с реализацией функций банковского надзора.

Так, Комитет по обеспечению стабильности банковской системы<sup>3</sup> обеспечивает выработку оптимальных управленческих решений по актуальным вопросам развития банковского сектора в части:

совершенствования нормативно-правовой базы в области банковского надзора и валютного регулирования;

поддержания стабильности банковского сектора и разработки мер защиты интересов вкладчиков и кредиторов банков.

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

В целях осуществления контроля за достижением банками рекомендованных параметров развития функционирует Комиссия по контролю за выполнением банками индикативных параметров. Данная Комиссия подотчетна Председателю Правления Национального банка; в ее состав входит 9 человек, включая председателя комиссии, которым является первый заместитель Председателя Правления Национального банка, курирующий направление банковского надзора.

Комиссия на заседаниях в 2007 году заслушивала отчеты руководителей банков по вопросам финансового состояния банков, проводимой работе по выполнению индикативных параметров развития, организовывала изучение внесенных предложений по совершенствованию нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, и выработывала соответствующие рекомендации.

---

<sup>3</sup> В данном разделе приводится информация о регламенте деятельности коллегиальных органов по состоянию на конец 2007 года.

Ежемесячно проводятся заседания Комиссии по оценке финансовой устойчивости банковской системы Республики Беларусь, состоящей из 13 человек, включая председателя комиссии (первый заместитель Председателя Правления Национального банка, курирующий направление банковского надзора).

Комиссия осуществляла рассмотрение ключевых тенденций в экономике и денежно-кредитной сфере и их значимости для обеспечения финансовой устойчивости банков, а также разрабатывала меры по недопущению дестабилизации банковского сектора и поддержанию ее устойчивого функционирования.

Кроме того, Комиссия осуществляла координацию действий структурных подразделений центрального аппарата Национального банка по накоплению и обработке информации, характеризующей состояние и перспективы развития банковского сектора, по формированию и развитию системы оценки устойчивости банковского сектора.

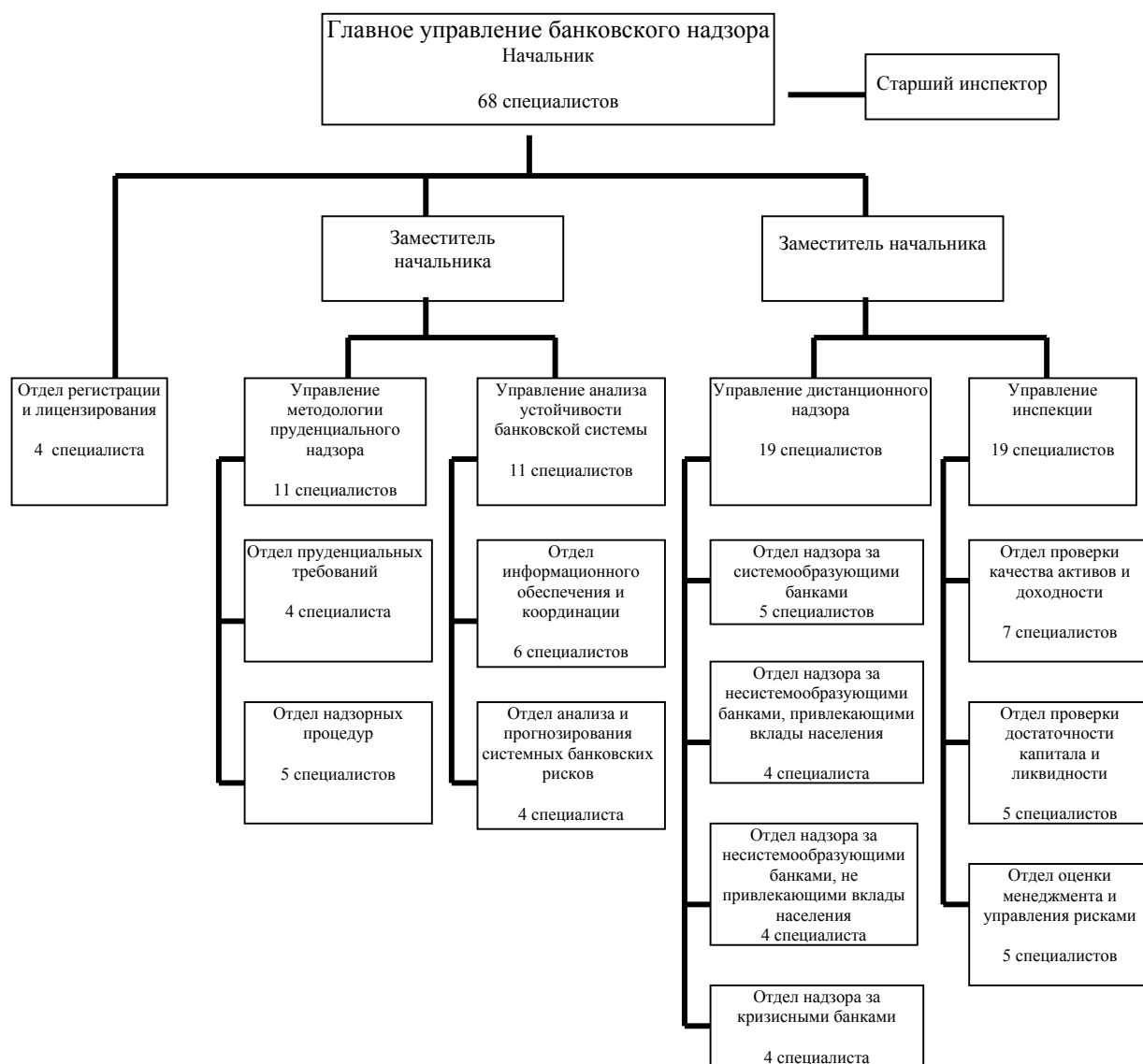
### **2.1.3. Кадровое обеспечение банковского надзора**

Работу по осуществлению банковского надзора в Национальном банке выполняют 139 специалистов (информация на конец 2007 года), из которых 51,1 процента являются работниками территориальных учреждений и 48,9 процента входят в состав Главного управления банковского надзора центрального аппарата.

Все работники Главного управления банковского надзора центрального аппарата имеют высшее образование, 3 сотрудника – ученую степень кандидата экономических наук, 14,7 процента работников – в возрасте до 30 лет, 22,1 процента имеют опыт работы в банковской системе 15 лет и более.

Проводилась постоянная работа по повышению профессионального уровня работников Национального банка, занимающихся надзором за деятельностью банков, путем дистанционного обучения в рамках программы FSI Connect Института финансовой стабильности Банка международных расчетов (Швейцария), участия в национальных и международных семинарах и конференциях, обучения по программе подготовки временных (антикризисных) управляющих.

Работники Главного управления банковского надзора регулярно проводят для банков тематические семинары в Учебном центре Национального банка, а также оказывают методологическую помощь банкам в виде консультаций, письменных разъяснений по вопросам применения законодательства и другим интересующим вопросам.



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

### 2.2.1. Регистрация банков и лицензирование банковской деятельности

В 2007 году усовершенствованы требования к содержанию бизнес-плана создаваемого банка, а также критерии его оценки – полнота, согласованность, достоверность и обоснованность содержащейся в нем информации (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.01.2007 № 22). Содержащаяся в бизнес-плане банка информация должна позволять выявить потенциальные возможности и риски банка. Несоответствие бизнес-плана банка критериям его оценки является основанием для отказа в государственной регистрации банка.

Кроме того, введено требование об отражении в бизнес-плане создаваемого банка сведений, повышающих прозрачность структуры собственности банка – информации об учредителях и лицах, которые способны оказывать прямо существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка и (или) его учредителей.

Усовершенствован порядок назначения и деятельности временной администрации по управлению банком и небанковской кредитно-финансовой организацией. Инструкцией о временной администрации по управлению банком и небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 октября 2007 г. № 195, устранен ряд пробелов в законодательстве по процедурным вопросам ее деятельности: определены функции временной администрации при ограничении и приостановлении полномочий исполнительных органов банка, порядок принятия решений временной администрацией, процедуры согласования сделок с временной администрацией и органами управления банка. Кроме того, принято постановление Правления Национального банка от 31.01.2007 № 36 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 71", которым внесены изменения и дополнения в Правила передачи банка и небанковской кредитно-финансовой организации во временное управление Национального банка Республики Беларусь. Указанным постановлением установлены общие основания передачи банков и небанковских кредитно-финансовых организаций во временное управление Национального банка Республики Беларусь, уточнена редакция отдельных положений.

### **2.2.2. Система нормативов безопасного функционирования**

С 1 января 2007 г. вступили в силу положения Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2006 г. № 137.

В частности, в Инструкцию внесен ряд уточнений в расчет нормативного капитала, активов и обязательств; модифицированы подходы к оценке достаточности капитала банка на покрытие рыночных и операционных рисков; изменен подход к оценке потенциальных кредитных рисков по внебалансовым обязательствам банка, основанный на оценке риска в зависимости от срока исполнения данных обязательств и возможности их прекращения банком в одностороннем порядке;

изменены подходы к включению внебалансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, при расчете валютной позиции; внесены уточнения в расчет норматива мгновенной ликвидности.

В течение 2007 года система нормативов безопасного функционирования существенных изменений не претерпела.

### **2.2.3. Требования по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам**

В целях унификации требований по созданию специальных резервов на покрытие возможных убытков банка по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, а также более полной компенсации возможных убытков от банковской деятельности Национальным банком принят ряд уточняющих норм и положений в Инструкцию о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138.

В целях повышения эффективности системы управления кредитным риском банками, применения международных стандартов финансовой отчетности и минимизации негативных последствий при проведении кредитных операций банками введен диапазон отчислений при создании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. Данная норма обусловлена необходимостью повышения гибкости применяемого инструмента по управлению кредитным риском путем смещения акцентов от жесткой привязки норм и критериев резервирования к дифференцированному подходу на основе мотивированного суждения банка и профиля принимаемых рисков.

### **2.2.4. Надзор на консолидированной основе**

На основании предоставленного новой редакцией Банковского кодекса права в 2007 году осуществлялось формирование системы консолидированного надзора за деятельностью банков. Так, постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 г. № 15 утверждена Инструкция о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, которая устанавливает:

методику оценки возможностей оказания банком, иным юридическим лицом, не являющимся банком, прямо или косвенно (через третьи лица) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица (далее – существенное влияние);

порядок уведомления Национального банка головной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга о возможности оказания ею существенного влияния;

порядок уведомления Национального банка банком о возможности оказания другим банком и (или) иным юридическим лицом, не являющимся банком, существенного влияния;

порядок представления участниками банковских групп, участниками банковских холдингов информации о своей деятельности, необходимой для составления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга;

требования к организации системы внутреннего контроля за рисками банковской группы, банковского холдинга на консолидированной основе;

требования к форме и содержанию консолидированной отчетности о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга и порядок ее составления;

порядок вынесения предписаний головным организациям и участникам банковских групп, банковских холдингов и порядок применения мер воздействия за нарушение требований банковского законодательства и (или) предписаний Национального банка.

В настоящее время в Национальном банке продолжается процесс формирования инструментов надзора на консолидированной основе.

### **2.2.5. Совершенствование процедур управления рисками в банках**

В целях повышения эффективности систем управления кредитным риском, а также стимулирования формирования информационной базы данных о должниках банкам направлено рекомендательное письмо от 17 октября 2007 г. № 23-14/114 "О совершенствовании управления кредитным риском в банках", содержащее методологические основы организации управления кредитным риском, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору. Реализация данных принципов позволит банкам повысить эффективность системы управления кредитным риском с учетом масштаба, характера и специфики их деятельности; сформировать информационную базу данных, необходимую для проведения адекватной оценки финансового состояния должника при выдаче и последующем мониторинге кредита и приступить к построению собственной внутренней системы оценки должников на основании их внутренних рейтингов.

## **2.2.6. Самооценка выполнения Ключевых принципов эффективного банковского надзора**

В 2007 году Национальным банком Республики Беларусь была проведена самооценка законодательства Республики Беларусь и практики его применения на соответствие новой редакции Основных принципов эффективного банковского надзора, опубликованных Базельским комитетом по банковскому надзору в 2006 году.

С учетом того, что произошел ряд существенных изменений в структуре принципов банковского надзора, заключающихся в объединении ряда принципов, их новой структуризации, выделении семи фактически новых принципов, а также установлении новых, более сложных критериев оценки их выполнения, Национальный банк, по результатам самооценки, полагает возможным отметить наличие существенного прогресса, достигнутого банковским надзором в Республике Беларусь с момента проведения оценки в рамках программы FSAP осенью 2004 года.

В целях дальнейшего совершенствования банковского надзора и приближения его к международным стандартам Национальным банком Республики Беларусь разработан комплекс мероприятий, включающий устранение выявленных в ходе самопроверки недостатков законодательства и (или) практики его применения в области предварительных условий эффективного банковского надзора, направленных на усиление взаимодействия с органами государственного управления, а также совершенствование надзорных процедур и пруденциальных требований по управлению рисками банковской деятельности, процедур лицензирования банковской деятельности и оптимизации требований к внутреннему аудиту и контролю в банках, оптимизации надзорной отчетности, в том числе на консолидированной основе, развитию процедур в рамках консолидированного надзора.

В целях получения объективной оценки по соответствию законодательства и практики его применения новой редакции Основных принципов эффективного банковского надзора планируется проведение оценки внешними экспертами по программе FSAP в конце 2008 года.

## **2.3. Формы и методы осуществления надзора**

### **2.3.1. Дистанционный надзор**

Дистанционный надзор является составляющей частью текущего надзора и основывается на анализе представляемой банками балансовой, пруденциальной отчетности, материалов проверок Национального банка и прочей информации, имеющей отношение к банковской деятельности.

Основной целью дистанционного надзора является принятие всего комплекса мер надзорного реагирования, направленных на обеспечение безопасного и ликвидного функционирования банков, защиту их вкладчиков и кредиторов, минимизацию случаев банкротства банков и снижение издержек, связанных с ними.

В целях повышения качества управления банками, защищенности вкладов населения проводилась работа по установлению конечных собственников, включая бенефициаров—физических лиц ряда действующих банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, а также оценке значительности влияния участников (учредителей), не имеющих высоконадежных рейтингов, на деятельность банков.

В течение года постоянно отслеживалось выполнение банками нормативов безопасного функционирования и индикативных параметров развития, установленных Национальным банком в соответствии с основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

В 2007 году продолжилась работа, направленная на отказ от преференций, предоставляемых банкам по выполнению пруденциальных норм и ограничений, установленных для банков. Вместе с тем в отчетном году действовал ряд преференций, обусловленных необходимостью обслуживания банками государственных программ, а также необходимостью адаптации банков к изменениям банковского законодательства, которые ужесточили требования по формированию собственного (нормативного) капитала, резервов и подходы к национальной системе финансовой отчетности.

Продолжалась работа по усилению надзора в части углубления анализа показателей деятельности, выявления негативных тенденций и кризисных явлений на ранних стадиях, применения всего спектра мер надзорного реагирования. Принималась во внимание и подвергалась анализу также иная информация о деятельности банков, поступающая в Национальный банк от контролирующих органов, а также в виде обращений граждан и иных клиентов банков.

По результатам анализа отчетности и иной поступившей информации Национальным банком в 2007 году в целях пресечения негативных тенденций банкам направлялись предписания об устранении выявленных нарушений. Активно применялись такие формы работы с банками, как совещания с исполнительными органами банков, допустивших нарушения, проводимые в Национальном банке и на местах, а также направление обращений в адрес высших органов управления банками, наблюдательных советов (советов директоров) и учредителей (участников).

Результаты анализа отчетности банков явились основанием для принятия Национальным банком решений, предусматривающих обеспечение наблюдательными советами и другими органами управления отдельными банками устранения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и иных кредиторов. В порядке регулирования деятельности банков и надзора за ней Национальным банком применялись к банкам меры воздействия. Особое внимание Национальным банком уделяется финансовому состоянию ОАО "Белагропромбанк" и ОАО "АСБ Беларусбанк" как банкам, несущим основную нагрузку по обслуживанию населения. Вопросы о финансовом состоянии указанных банков и дополнительных мерах по обеспечению их безопасной и ликвидной деятельности регулярно рассматривались на заседаниях Правления Национального банка.

Национальный банк принимал непосредственное участие в разработке законодательных актов, предусматривавших увеличение уставных фондов государственных банков в соответствии с утвержденными программами развития этих банков, а также в реализации этих программ. Увеличение доли государства в уставных фондах данных банков является дополнительной гарантией сохранности привлеченных средств населения.

В 2007 году начата работа по осуществлению надзора за деятельностью банков на консолидированной основе. В соответствии с представленными сведениями определены действующие в Республике Беларусь банковские группы и холдинги. Получаемая консолидированная пруденциальная отчетность анализируется на предмет выявления и оценки влияния финансового состояния участников банковских групп (холдингов) и возникающих у них рисков на финансовое состояние банковских учреждений. Учитывая отсутствие опыта в данном направлении деятельности банковского надзора, планируется продолжить изучение мирового опыта по данной тематике, а также совершенствовать методологическую базу на основе собственного накопленного опыта.

### **2.3.2. Инспектирование банков**

В рамках регламентации прав и обязанностей банков и Национального банка при проведении проверок, установленных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2007 г. № 35, закреплено требование к инспекционному надзору осуществлять оценку деятельности банка на основании мотивированного суждения с учетом совокупности количественных и качественных факторов (положительных и отрицательных).

Разработаны и доведены до сведения банков Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2007 г. № 87. Данные рекомендации содержат методику проведения инспекции банка и его структурных подразделений, ориентированную на оценку и ограничение рисков банковской деятельности.

В 2007 году Национальным банком проведены 4 комплексные и 8 тематических проверок банков.

В ходе комплексных проверок давались оценки уровню принимаемых банками рисков, качеству управления ими, проверялась полнота и правильность создания специального резерва на покрытие возможных убытков, рассматривались системы внутреннего контроля, а также вопросы качества банковского менеджмента. Программы комплексных проверок включали не только вопросы банковского надзора, но и организации денежного обращения, кассовой работы и инкассации, обеспечения безотказной работы информационно-вычислительных систем, валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности. В ряде проверок, кроме специалистов Национального банка, принимали участие специалисты других контролирующих органов.

В ходе тематических проверок рассматривались вопросы качества активов, управления рисками, достаточности принимаемых мер по устранению недостатков, выявленных предыдущими инспекционными проверками.

Результаты проверок рассматривались на заседаниях Комитета по обеспечению стабильности банковской системы Национального банка. Решением данного Комитета утверждались меры воздействия, применяемые к банкам, и рекомендации по улучшению их работы.

В 2007 г. за нарушения банковского законодательства, выявленные в ходе проверок, составлено 23 протокола об административных правонарушениях.

### **2.3.3. Макропруденциальный надзор**

В 2007 году в Национальном банке продолжилось развитие макропруденциального надзора, направленного на содействие обеспечению устойчивости функционирования банковского сектора в целом посредством всесторонней оценки системных банковских рисков. В рамках координирующих усилий созданной в 2005 году Комиссии по

оценке финансовой устойчивости банковской системы Республики Беларусь активно велась работа по дальнейшему наполнению создаваемой в Национальном банке системы оценки устойчивости банковского сектора (далее – СОУБС).

Проведенная Национальным банком ранее подготовительная работа позволила в 2007 году на систематической основе приступить к практическому использованию таких компонентов СОУБС, как:

мониторинг макроэкономических условий, в которых функционирует банковский сектор, с использованием соответствующего перечня макроэкономических индикаторов;

мониторинг текущего состояния банковского сектора, основанный на анализе показателей финансовой устойчивости;

стресс-тестирование банковского сектора.

Дальнейшее развитие в 2007 году получил компонент СОУБС ”анализ сценариев“, направленный на получение более полного представления о взаимосвязях между банковским и другими секторами экономики. Основные усилия Национального банка в данном направлении были сосредоточены на разработке соответствующего модельного аппарата, который позволил бы получать количественные оценки степени влияния, оказываемого нефинансовым сектором экономики на устойчивость банковского сектора.

В 2007 году в рамках создания системы раннего предупреждения банковского кризиса были разработаны ее отдельные элементы. В частности, были выработаны рабочие определения кризисных ситуаций и построены эконометрические модели с использованием панельных данных, основанных на международной статистике. Со второго полугодия 2007 г. построенные модели стали применяться для мониторинга ситуации в банковском секторе Республики Беларусь.

Повышенное внимание уделялось Национальным банком и другим вопросам. В частности, на заседаниях Комиссии по оценке финансовой устойчивости банковской системы Республики Беларусь были рассмотрены вопросы, касающиеся формирования системы показателей финансовой устойчивости банковского сектора, оценки и управления системным риском в платежной системе, текущего состояния и проблем развития финансового рынка Республики Беларусь, подготовки отчета о финансовой стабильности и др.

#### **2.4. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем**

Национальный банк, руководствуясь требованиями Закона Республики Беларусь от 19 июля 2000 года ”О мерах по предотвращению

легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 75, 2/201; 2005 г., № 196, 2/1165), в ходе комплексных и тематических проверок банков осуществлял постоянный контроль за соблюдением ими законодательства в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В рамках международного сотрудничества и обмена опытом Национальный банк:

принял участие в выездной миссии Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ) в Кыргызскую Республику для проведения оценки на соответствие международным стандартам действующей в стране системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;

заключил двусторонние соглашения (меморандумы) с Национальным банком Кыргызской Республики и Национальным банком Украины о взаимопонимании в области банковского надзора, включая сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

принимал участие в заседаниях экспертной группы по рассмотрению проекта Договора государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (подписан 5 октября 2007 г. в г. Душанбе на заседании Совета глав государств СНГ);

поделился своим опытом в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма на семинаре ЕАГ, организованном в виде консультаций с представителями банковского и страхового сектора, на национальном семинаре по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, проведенном в г. Минске совместно с Организацией по безопасности и сотрудничеству в Европе.

## **2.5. Обеспечение информационной прозрачности банков**

В соответствии с требованиями надзорного органа банки представляют юридическим и физическим лицам информацию о своем финансовом состоянии, лицензионных полномочиях, перечне осуществляемых банковских операций и иных видов деятельности, профессиональном уровне руководителей.

Банки обязаны публиковать в официальных республиканских средствах массовой информации годовой отчет, подтвержденный аудиторской организацией, и квартальные отчеты.

В 2007 году в целях повышения прозрачности деятельности, процентной и тарифной политики банков, стимулирования дисциплины рынка, защиты интересов и повышения информированности кредитополучателей (в первую очередь физических лиц) о реальной стоимости выдаваемых банками кредитов постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 марта 2007 г. № 75 внесены дополнения в Инструкцию о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, устанавливающие требование об обязанности представления банком кредитополучателю информации о суммах ежемесячных платежей в соответствии с кредитным договором, включая платежи по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и платы (комиссионных и иных платежей) за пользование кредитом до заключения кредитного договора.

В целях обеспечения информационной прозрачности банковского сектора Национальный банк публикует в журнале "Банкаўскі веснік" и размещает на официальной странице Национального банка в сети Интернет ([www.nbrb.by](http://www.nbrb.by)):

- перечень банков, имеющих лицензии на осуществление банковской деятельности, выданные Национальным банком;

- сообщения об отзыве, приостановлении, а также о восстановлении действия лицензий на осуществление банковской деятельности (в том числе отдельных банковских операций);

- сводные финансовые показатели деятельности банков;

- представляемые банками для публикации годовой и квартальные отчеты;

- иную информацию о деятельности отдельных банков по согласованию с ними;

- информацию (аналитические материалы, статьи, комментарии) о деятельности Национального банка в области надзора за деятельностью банков; о разработке и внедрении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков.

С согласия банков Национальный банк публикует отдельные финансовые данные о банках в ежемесячно издаваемом Национальным банком сборнике "Бюллетень банковской статистики" ([www.nbrb.by/statistics/bulletin](http://www.nbrb.by/statistics/bulletin))

Большинство белорусских банков имеют собственные страницы в сети Интернет, где размещают обязательную к раскрытию и дополнительную информацию (приложение 1).

## **2.6. Взаимодействие с международными финансовыми организациями, надзорными органами других стран**

Деятельность Национального банка направлена на расширение и укрепление профессиональных международных связей в области банковского надзора, повышение информированности о банковской системе Беларуси представителей зарубежной банковской общественности. Проводимая работа содействует повышению инвестиционной и деловой привлекательности национальной банковской системы Беларуси.

### **2.6.1. Взаимодействие с МВФ**

Плодотворное взаимодействие с МВФ осуществляется с момента принятия Беларуси в данную международно-финансовую организацию, т.е. с 1992 года.

В январе и апреле – мае 2007 года в Национальном банке Республики Беларусь работали миссии МВФ в целях проведения консультаций по вопросам эффективного использования инструментов надзора за деятельностью банков, в частности:

- международный опыт организации и осуществления банковского надзора;
- надзор за деятельностью банков на консолидированной основе;
- критерии (показатели) оценки надежности и эффективности деятельности банка;
- раскрытие информации банками для пользователей (участников рынка). Периодичность раскрытия и содержание раскрываемой банками информации.

Используя результаты работы миссий, были разработаны Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2007 № 87.

С целью оказания технической помощи по вопросам финансовой стабильности в марте и июле 2007 года Национальный банк посетили две миссии МВФ, во время работы которых рассмотрены проблема выбора пороговых значений для показателей финансовой устойчивости, технические аспекты развития макроэкономического стресс-тестирования в Национальном банке, текущие результаты работы Национального банка по построению макроэкономической модели кредитного риска для банковского сектора, подходы к стресс-тестированию риска ликвидности. Экспертами МВФ проведен ряд учебных мероприятий.

### **2.6.2. 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, <http://www.bscee.org>), 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.

Представители Главного управления банковского надзора приняли участие в XIX ежегодной Конференции надзорщиков стран Центральной и Восточной Европы, которая проходила в мае – июне 2007 г. в Венгрии и где присутствовали участники из стран – членов BSCEE Group.

В ходе проведения Конференции обсуждались выполнение и практический опыт внедрения в надзорную практику Основных Принципов эффективного банковского надзора, а также вопросы корпоративного управления и социальной ответственности.

### **2.6.3. Взаимодействие с надзорными органами других стран**

Национальный банк проводит активную работу по установлению и развитию контактов и информационного обмена с органами банковского надзора зарубежных стран.

К концу 2007 года действовало 11 двусторонних соглашений с органами банковского надзора зарубежных государств, в основном стран – членов СНГ и Балтии.

В ходе визита делегации Национального банка Республики Беларусь в Китай в апреле 2007 года подписан Меморандум о взаимопонимании между Национальным банком Республики Беларусь и Комиссией по регулированию банковской деятельности Китая.

В ходе XVII заседания Совета руководителей центральных (национальных) банков государств Евразийского экономического сообщества, которое состоялось 7–8 июня 2007 г. в г. Душанбе, подписан Меморандум о взаимопонимании между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Таджикистана в области банковского надзора.

В декабре 2007 года в ходе проведения VI Консультативного Совета центральных банков Республики Беларусь и Украины подписан приведенный в соответствии с действующим законодательством сторон

Меморандум о взаимопонимании между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Украины в области банковского надзора.

С целью расширения обмена информацией велась работа по заключению Меморандумов о взаимопонимании в области банковского надзора с Центральным банком Черногории, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка, Центральным банком Исламской Республики Иран, Банком Италии, Центральным банком Республики Узбекистан.

## **2.7. Перспективы развития банковского надзора**

Дальнейшее совершенствование банковского надзора будет обеспечиваться в направлениях, определенных программными документами проведения денежно-кредитной политики и развития банковского сектора Республики Беларусь и соответствующими планами мероприятий Правительства и Национального банка на основе максимального приближения к международным стандартам. В числе основных направлений развития банковского надзора в 2008 году следует отметить следующие.

1. Совершенствование процедур управления рисками, в том числе:
  - разработка рекомендаций по управлению процентным риском и риском ликвидности, а также по аутсорсингу в сфере финансовых услуг;
  - разработка минимальных стандартов стресс-тестирования основных видов рисков: кредитный, процентный, валютный, операционный риски и риск ликвидности;
2. Совершенствование комплекса инструментов и методов макропруденциального анализа, в том числе:
  - разработка методологии расчета показателей финансовой устойчивости, приближенной к рекомендациям МВФ;
  - системный мониторинг показателей финансовой устойчивости банковского сектора;
  - совершенствование алгоритмов и сценариев стресс-тестов банковского сектора, осуществляемых на периодической основе;
  - проведение макроэкономических стресс-тестов банковского сектора;
  - осуществление работ по развитию системы раннего предупреждения банковского кризиса.
3. Совершенствование надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, в том числе:
  - формирование системы нормативов безопасного функционирования для банковских групп, банковских холдингов и, в

частности, норматива достаточности нормативного капитала и нормативов ограничения кредитных рисков;

– совершенствование системы сбора и анализа информации о банковских группах, банковских холдингах посредством внедрения формы отчетности о внутригрупповых операциях членов банковской группы, банковского холдинга и предоставления перечня сведений о лицах, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, от всех банков, являющихся резидентами Республики Беларусь;

4. Совершенствование других надзорных процедур и пруденциальных требований, в частности:

– совершенствование системы требований по формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков, в том числе по формированию резервов по портфелям однородных кредитов;

– предоставление банкам права использовать внутренние оценки риска в качестве входных данных в рамках использования стандартизированного подхода к оценке операционного риска для расчета нормативного капитала банка;

– оптимизация системы отчетности банков с целью обеспечения достаточности количественной и качественной информации для полного понимания профиля рисков банков;

– совершенствование системы комплексного анализа финансового состояния банка в целях понимания профиля риска и перспектив функционирования банка на основе информации, поступающей в Национальный банк, а также порядка рассмотрения ее результатов и применения мер реагирования;

– совершенствование обмена информацией с надзорными органами других стран в части порядка ее составления, оптимизации сроков и объемов представления, необходимой для осуществления надзора за банковской деятельностью.

Реализация указанных направлений развития банковского надзора будет содействовать поддержанию его достаточной эффективности в условиях изменения среды банковской деятельности и необходимости соответствия функционирования банков потребностям социально-экономического развития страны.

**Ссылки на сайты банков Республики Беларусь**

1. ОАО "Белагропромбанк": <http://www.belapb.by>
2. ОАО "АСБ Беларусбанк": <http://www.belarusbank.by>
3. "Приорбанк" ОАО: <http://www.priorbank.by>
4. ОАО "БПС-Банк": <http://www.bpsb.by>
5. ОАО "Белинвестбанк": <http://www.belinvestbank.by>
6. ОАО "Белвнешэкономбанк": <http://www.bveb.by>
7. ОАО "Банк Москва–Минск": <http://www.mmbank.by>
8. ОАО "Белгазпромбанк": <http://www.belgazprombank.by>
9. ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)": <http://www.vtb-bank.by>
10. ЗАО "Трастбанк": <http://www.trustbank.by>
11. ЗАО "Минский транзитный банк": <http://www.mtb.by>
12. ОАО "Технобанк": <http://www.tb.by>
13. ЗАО АКБ "Белросбанк": <http://www.belrosbank.by>
14. ОАО "Белорусский индустриальный банк": <http://www.bib.by>
15. ЗАО "Абсолютбанк": <http://www.absolutbank.by>
16. ОАО Банк "Золотой талер": <http://www.gtbank.by>
17. ЗАО "СОМБелБанк": <http://www.sbb.by>
18. ЗАО "РРБ-Банк": <http://www.rrb.by>
19. ЗАО "БелСвиссБанк": <http://www.bsb.by>
20. ОАО "Белорусский народный банк": <http://www.bnb.by>
21. ОАО "Паритетбанк": <http://www.paritetbank.by>
22. ЗАО "Межторгбанк": <http://www.itibank.by>
23. ЗАО "БТА Банк": <http://www.aeb.by>
24. ЗАО "Кредэксбанк": <http://www.credexbank.by>
25. ЗАО "Дельта Банк": <http://www.atombank.by>
26. ОАО "Хоум Кредит Банк": <http://www.homecredit.by>
27. ОАО "Международный резервный банк": <http://www.irb.by>
28. Ассоциация белорусских банков: <http://www.abbanks.by>
29. Белорусская валютно-фондовая биржа: <http://www.bcse.by>

## Статистическое приложение

Таблица 1

### Количество банков

Тип финансовых учреждений	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Действующие банки	28	25	28	30	32	30	30	27

Таблица 2

### Структура совокупного зарегистрированного уставного фонда банков в разрезе форм собственности инвесторов (%)

Форма собственности инвестора	2005	2006	2007
Инвестиции резидентов Республики Беларусь	90,70	92,16	90,16
в т.ч. инвестиции органов госуправления и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности	85,30	87,92	86,27
Иностранные инвестиции	9,30	7,84	9,84
<i>Инвестиции, всего</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Таблица 3

### Концентрация активов банков (%)

Три крупнейших банка			Пять крупнейших банков			Четыре государственных банка		
2005	2006	2007	2005	2006	2007	2005	2006	2007
68,25	71,20	69,79	83,63	86,71	85,95	74,43	78,59	76,01

**Распределение рыночных долей (в чистых активах) по группам банков**  
(банки сгруппированы по величине нормативного капитала) (%)

	2005		2006		2007	
	Доля	Банки	Доля	Банки	Доля	Банки
Нормативный капитал банков	100,00	30	100,00	29	100,00	27
в том числе:						
отрицательный капитал	0,00	0	0,28	1	0,00	0
до 10 млрд. рублей	0,62	6	0,10	4	0,00	0
от 10 до 30 млрд. рублей	3,77	11	1,34	7	1,01	8
от 30 до 70 млрд. рублей	8,10	7	7,60	10	3,80	8
от 70 до 500 млрд. рублей	28,47	4	27,69	5	35,34	9
от 500 млрд. до 1 трлн. рублей	0,00	0	0,00	0	0,00	0
более 1 трлн. рублей	59,04	2	62,99	2	59,85	2

Таблица 5

**Динамика соотношения забалансовых активов и валюты  
баланса банков (%)**

	2005	2006	2007
Внебалансовые счета / балансовые счета всего	147,45	150,89	154,07

Таблица 6

**Качество активов банковского сектора (млн. рублей)**

Классификация активов	2005	2006	2007
Кредиты, всего	14 516 671,2	22 271 450,3	32 304 080,9
Пролонгированные кредиты	22 429,7	32 292,6	38 958,2
Просроченные кредиты	52 789,1	225 111,5	171 361,5
Сомнительные кредиты	197 624,5	—	—
Просроченные процентные доходы, всего	173 122,3	156 519,2	139 714,2
в т.ч. до 30 дней	18 304,3	9 436,9	8 513,6
свыше 30 дней	154 818,0	147 082,3	131 200,6
Фактически созданный резерв	236 902,7	330 657,6	398 849,9

**Структура депозитов и кредитов банковского сектора  
по форме собственности клиентов (%)**

	Депозиты			Кредиты		
	2005	2006	2007	2005	2006	2007
Государственные коммерческие предприятия	15,0	14,0	15,5	23,2	24,6	23,3
Физические лица	53,1	53,7	52,6	26,3	27,8	27,5
Частный сектор	30,7	30,7	30,2	50,0	47,2	48,7
Небанковские финансовые организации	1,2	1,6	1,7	0,5	0,4	0,5
<b>Всего</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Структура кредитов по видам деятельности клиентов (%)**

	2005	2006	2007
Отраслевое распределение кредитов	100,0	100,0	100,0
Промышленность	29,7	27,3	26,9
Сельское хозяйство	13,4	14,6	14,4
Торговля	7,3	7,7	8,1
Строительство	2,0	2,2	2,7
Домашние хозяйства (население)	26,3	27,8	27,5
Прочие	21,4	20,4	20,4

### Структура кредитов и депозитов по срочности (%)

Типы депозитов	2005	2006	2007	Типы кредитов	2005	2006	2007
Вклады до востребования	46,04	44,59	41,29	Долгосрочные кредиты	51,43	54,01	75,75
Срочные вклады	53,96	55,41	58,71	Краткосрочные кредиты	48,57	45,99	24,25
<b>Всего</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>Всего</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### Структура доходов и расходов банков (млрд. рублей)

№ п/п		2005	2006	2007
	<b>Доходы</b>			
1	Процентные доходы	1 564,0	2 082,4	3 215,1
2	Комиссионные доходы	684,0	878,3	1 060,7
3	Прочие банковские доходы	219,4	313,0	422,3
4	Прочие операционные доходы	137,1	92,6	140,5
5	Изменение резерва	96,2	109,7	178,2
6	Непредвиденные доходы	0,1	–	–
	<b>Всего</b>	<b>2 700,8</b>	<b>3 476,0</b>	<b>5 016,7</b>
	<b>Расходы</b>			
1	Процентные расходы	869,6	1 195,6	1 980,9
2	Комиссионные расходы	55,3	102,7	162,2
3	Прочие банковские расходы	16,8	33,5	63,8
4	Прочие операционные расходы	1 337,3	1 515,8	1 914,3
5	Отчисление в резервы	211,2	208,4	311,0
6	Непредвиденные расходы	0,0	–	–
	<b>Всего</b>	<b>2 490,2</b>	<b>3 056,0</b>	<b>4 432,1</b>
	<b>Экономическая прибыль</b>	<b>210,6</b>	<b>420,0</b>	<b>584,6</b>

## Структура нормативного капитала (млрд. рублей)

№ п/п		2005	2006	2007
	<b>Нормативный капитал, всего (стр. 1+4-5+6)</b>	<b>4021,3</b>	<b>5150,2</b>	<b>6526,8</b>
1.	<b>Основной капитал, всего</b>	<b>3274,7</b>	<b>4162,3</b>	<b>5218,4</b>
	в том числе			
	<u>Статьи, увеличивающие основной капитал</u>			
1.1.	Зарегистрированный уставный фонд	2941,5	3731,6	4521,5
1.2.	Эмиссионный доход	0,0	0,0	34,3
1.3.	Фонды банка и прибыль прошлых лет	378,4	534,6	836,5
1.4.	Нереализованные курсовые разницы и переоценка инвалюты в фондах	-4,8	2,4	
	<u>Статьи, уменьшающие основной капитал</u>			
1.5.	Выкупленные собственные акции	1,6	1,5	2,1
1.6.	Убыток отчетного и прошлых лет	14,0	30,8	0,3
1.7.	Нематериальные активы	6,9	20,7	25,0
1.8.	Вложения в дочерние структуры	16,7	51,2	141,8
1.9.	Долевые участия (20% и более УФ юр. лица)	1,0	2,1	4,8
2.	<b>Дополнительный капитал II уровня, всего</b>	<b>795,8</b>	<b>990,0</b>	<b>1346,4</b>
	в том числе			
2.1.	Прибыль отчетного года и прошлых лет с учетом распределения	205,3	413,7	585,3
2.2.	Фонды, сформированные из прибыли, не подтвержденной внешними аудиторами	19,6	9,1	9,5
2.3.	Нереализованные курсовые разницы от переоценки инвалюты в фондах	0,2	0,0	
2.4.	Переоценка основных средств и других статей баланса	526,4	526,9	685,1
2.5.	Привлеченный долгосрочный субординированный кредит, принимаемый в расчет	44,3	40,3	66,5
3.	<i>Дополнительный капитал III уровня, всего</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
4.	<i>Дополнительный капитал II и III уровня, принимаемый в расчет собственного капитала</i>	<i>795,8</i>	<i>987,6</i>	<i>1321,1</i>
5.	<b>Статьи, уменьшающие собственный капитал, всего</b>	<b>49,2</b>	<b>10,3</b>	<b>12,7</b>
	в том числе			
5.1.	Недосозданный резерв на покрытие возможных убытков	43,3	1,3	1,8
5.2.	Выданные займы	5,9	9,0	10,4
5.3.	Превышение совокупной суммы рисков по инсайдерам над ее максимальным размером	0,0	0,0	0,0
5.4.	Имущество, переданное банками в доверительное управление	0,0	0,0	0,5
6.	<b>Отрицательный собственный капитал</b>	<b>0,0</b>	<b>10,6</b>	<b>0,0</b>

**Макропруденциальные показатели деятельности банковского сектора Республики Беларусь**

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008
	<b>Достаточность капитала</b>					
1	Отношение нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска	24,39 %	20,48 %	19,30 %	18,95 %	19,31 %
2	Отношение основного капитала к активам, взвешенным с учетом риска	17,37 %	15,00 %	14,42 %	13,81 %	14,03 %
	<b>Качество активов</b>					
3	Доля проблемной задолженности в общем объеме кредитной задолженности	1,16 %	0,99 %	0,84 %	0,81 %	0,65 %
4	Коэффициент риска активов (активы, подверженные кредитному риску, за минусом расчетного резерва к активам, подверженным кредитному риску)	98,54 %	98,65 %	98,46 %	98,70 %	98,81 %
5	Отношение проблемных активов за вычетом фактически созданного по ним резерва к нормативному капиталу	6,12 %	4,70 %	4,79 %	4,17 %	3,82 %
6	Проблемная кредитная задолженность клиентов и банков, проблемная задолженность, вынесенная за баланс, просроченные и неполученные доходы клиентов и банков в совокупности к кредитной задолженности клиентов и банков	2,87 %	2,61 %	2,31 %	2,10 %	1,77 %
7	Полнота формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску (фактический резерв к расчетному)	99,70 %	98,96 %	83,90 %	95,88 %	99,58 %
8	Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к нормативному капиталу	61,63 %	66,21 %	73,59 %	70,01 %	96,84 %
9	Отношение кредитной задолженности клиентов в иностранной валюте к совокупной кредитной задолженности клиентов	35,40 %	38,24 %	39,30 %	38,55 %	39,01 %
	<b>Доходы и прибыль</b>					
10	Рентабельность активов (ROA)	1,70 %	0,32 %	0,76 %	1,23 %	1,70 %
11	Рентабельность нормативного капитала (ROE)	9,55 %	1,91 %	4,61 %	7,63 %	10,70 %
12	Процентная маржа к валовым доходам	25,51 %	23,55 %	24,61 %	25,12 %	24,60 %
13	Процентная маржа к активам, приносящим доходы	3,45 %	0,95 %	1,82 %	2,66 %	3,25 %
14	Непроцентные расходы к валовым доходам	53,52 %	53,51 %	50,53 %	48,99 %	48,86 %
	<b>Ликвидность</b>					
15	Отношение ликвидных активов к суммарным активам	24,11 %	21,89 %	22,20 %	22,62 %	22,60 %
16	Отношение фактической ликвидности к требуемой (краткосрочная ликвидность)	1,81	1,39	1,37	1,71	1,97
17	Отношение активов до востребования к пассивам до востребования (мгновенная ликвидность)	128,85 %	140,31 %	134,57 %	135,27 %	104,05 %
18	Отношение текущих активов к текущим пассивам (текущая ликвидность)	96,69 %	110,82 %	91,62 %	101,50 %	98,78 %
19	Отношение вкладов (депозитов) клиентов к кредитной задолженности клиентов	65,18 %	65,61 %	64,48 %	64,17 %	64,60 %
	<b>Показатели качества управления</b>					
20	Отношение валовых доходов к валовым расходам	113,75 %	109,82 %	112,04 %	113,19 %	113,19 %
21	Расходы на содержание персонала к непроцентным расходам	30,47 %	29,13 %	29,60 %	29,79 %	28,84 %
22	Получено валовых доходов на одного среднесписочного работающего, млн. рублей	72,75	23,67	47,33	72,54	101,14

Национальный банк  
Республики Беларусь  
220008, Минск  
пр. Независимости, 20

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