

Обеспечение финансовой стабильности в 2020 году и задачи на 2021 год

Доклад заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь
Д.А. КАЛЕЧИЦА на расширенном заседании Правления

В 2020 г. финансовый сектор Республики Беларусь, несмотря на воздействие масштабных внешних и внутренних шоков, сохранил устойчивость по отношению к наиболее значимым рискам.

В начале 2020 г. резкое снижение цен на нефтепродукты и калийные удобрения, девальвация курса российского рубля, закрытие внешних рынков из-за пандемии коронавируса, сжатие мировой экономики существенно ухудшили внешние условия (рисунок 1).

В августе 2020 г. вследствие резко возросших инфляционно-девальвационных ожиданий и снижения доверия к банковской системе был сформирован повышенный спрос на валютном рынке и наблюдался отток депозитов населения (рисунок 2).

Ухудшение прогнозов международных рейтинговых агентств в течение года отражало риски стабильности финансовой системы, одновременно снижая возможность доступа к иностранным рынкам капитала и привлечения инвестиций в экономику страны.

Объем валового внутреннего продукта в 2020 г. сократился в сопоставимых ценах на 0,9% к уровню 2019 г.

Ослабление экономической активности и сложная эпидемиологическая ситуация обусловили необходимость корректировки плановых показателей бюджета в части доходов и расходов.



В условиях замедления активности на внешних товарных рынках чистая прибыль предприятий реального сектора экономики значительно сократилась, сохранилась тенденция хронического недостатка собственных оборотных средств. Несмотря на некоторый рост выручки, расчетная дисциплина предприятий не улучшается.

Регулярно проводимые Национальным банком опросы риск-менеджеров банков показали, что ключевыми источниками рисков для банков были снижение деловой активности в экономике, значительное ухудшение финансового

положения должников, внешнеэкономические факторы (таблица 1).

Во второй половине 2020 г. значимым стал фактор недостатка ликвидности. Изменения на валютном рынке были особенно ощутимы в I и III кварталах. Также в течение года значимым источником риска было изменение ставок на внутреннем финансовом рынке.

В ответ на кризис, вызванный пандемией коронавируса, во всем мире власти предпринимали исключительные меры для защиты населения, предприятий и финансовой системы.

Набор принятых Национальным банком в начале года контрциклических и стабилизационных мер концептуально соответствовал мировой практике центральных банков по противодействию экономическим последствиям пандемии. Их реализация обе-

Индикаторы внешнеэкономического окружения

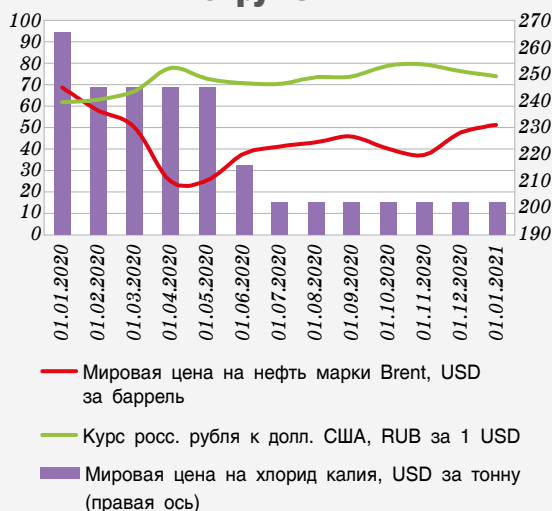


Рисунок 1

Изменение срочных депозитов без учета курсовой переоценки

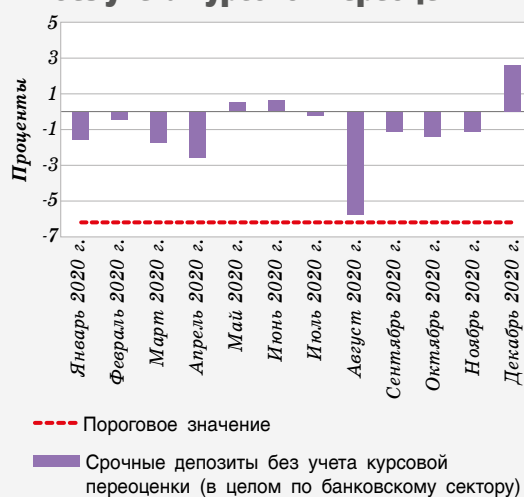


Рисунок 2

Таблица 1

Оценки банков по источникам риска

| Источники риска | Количество банков, отметивших соответствующий источник | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | I кв. 2018 г. | II кв. 2018 г. | III кв. 2018 г. | IV кв. 2018 г. | I кв. 2019 г. | II кв. 2019 г. | III кв. 2019 г. | IV кв. 2019 г. | I кв. 2020 г. | II кв. 2020 г. | III кв. 2020 г. | IV кв. 2020 г. |
| Изменение цен на товары и услуги | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Изменение деловой активности в экономике | 5 | 7 | 7 | 7 | 6 | 7 | 5 | 5 | 17 | 21 | 18 | 19 |
| Ухудшение финансового положения должников | 7 | 9 | 10 | 8 | 9 | 9 | 8 | 8 | 11 | 16 | 14 | 15 |
| Изменение процентных ставок на внутреннем финансовом рынке | 20 | 20 | 15 | 12 | 12 | 13 | 16 | 16 | 13 | 14 | 19 | 16 |
| Недостаток ликвидности | 13 | 11 | 9 | 11 | 6 | 6 | 5 | 1 | 8 | 9 | 19 | 15 |
| Изменение ситуации на внутреннем валютном рынке | 0 | 0 | 4 | 3 | 0 | 1 | 1 | 0 | 18 | 9 | 15 | 7 |
| Изменение ситуации на внутреннем фондовом рынке | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Изменение ситуации на внутреннем рынке недвижимости | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| Изменения подходов к регулированию экономической деятельности | 2 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Изменения подходов к регулированию банковской деятельности | 8 | 9 | 3 | 4 | 10 | 6 | 5 | 6 | 2 | 2 | 5 | 1 |
| Внешнеэкономические факторы | 1 | 1 | 8 | 9 | 8 | 8 | 4 | 5 | 15 | 14 | 8 | 13 |
| Усиление конкуренции в банковском секторе | 17 | 17 | 16 | 14 | 15 | 15 | 17 | 15 | 5 | 4 | 1 | 3 |
| Операционные инциденты | 1 | 0 | 0 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Страновой риск Республики Беларусь с точки зрения акционера банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| Недостаток выручки в иностранной валюте у кредитополучателей | 7 | 8 | 10 | 7 | 9 | 9 | 8 | 7 | 4 | 5 | 4 | 3 |
| Киберпреступления | | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |

спечила контролируемость ситуации на финансовом рынке и сохранность ресурсного потенциала банков, что позволило поддержать темпы кредитования предприятий в сложившихся сложных условиях.

Были расширены возможности банков по продлению сроков погашения кредитов и предоставлению новых кредитов без ухудшения качества оценки кредитополучателя.

Государственным банкам I группы системной значимости предоставлено право относить гарантии местных исполнительных и распорядительных органов к высококачественному обеспечению.

Максимальный размер риска на одного должника увеличен до 35% от нормативного капитала банка. Предусмотрена возможность понижения значения норматива покрытия ликвидности до 80%. Приняты также иные меры в отношении расчета нормативно-го капитала и ликвидности.

В целях поддержания текущей ликвидности Национальным банком осуществлялось рефинансирование банков. Масштабы оказываемой поддержки учитывали необходимость недопущения чрезмерного давления на обменный курс и цены.

С учетом необходимости поддержки экономики в условиях реализации шоков ставка рефинансирования не повышалась. Более того, по мере формирования соответствующих условий ее уровень был понижен по отношению к началу года.

С марта по декабрь 2020 г. Национальный банк не применял расчетные величины стандартного риска по новым инструментам депозитного рынка и облигациям в национальной валюте (рисунк 3). Это

способствовало более оперативной адаптации процентной политики банков к сложившейся ситуации с учетом реализовавшихся шоков и дефицита ликвидности.

Ухудшение ситуации на валютном и депозитном рынках в марте и августе 2020 г. вследствие повышенных девальвационных ожиданий нивелировалось мерами Национального банка по контролю за денежным предложением.

Меры, принимаемые для стабилизации ситуации на валютном рынке, позволили соблюсти требуемый баланс интересов – поддержать ценовую конкурентоспособность отечественных экспортеров и избежать значимого увеличения нагрузки по обслуживанию валютных обязательств, а также снизить рост девальвационно-инфляционных ожиданий.

Уязвимость банковского сектора к внешним шокам вследствие высокой валютизации активов и пассивов, значительная задолженность предприятий в иностранной валюте обусловили необходимость использования золотовалютных резервов для предотвращения чрезмерного ослабления белорусского рубля к иностранным валютам.

В целях оптимизации долговой нагрузки на предприятия и предоставления помощи гражданам, оказавшимся в сложном финансовом положении, велась работа по реструктуризации кредитной задолженности.

По ходатайствам организаций и физических лиц банками и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в 2020 г. было заключено порядка 13,8 тысячи дополнительных соглашений по реструктуризации задолженности по кредитным договорам, в том числе 8,9 тысячи соглашений по кредитам, выданным физическим лицам.

Принимались решения о приостановлении начисления процентов за пользование кредитами и применении штрафных санкций к кредитополучателям, которые оказались в сложном экономическом положении. Осуществлялась замена валюты обязательств по кредитным договорам.

Ограничению негативных последствий также способствовали решения Национального банка по снижению административной нагрузки на предприятия, удешевлению ряда платежных услуг, а также реализация комплекса мер по обеспечению безопасного и бесперебойного функционирования платежного рынка.

Несмотря на трудности 2020 г., Национальному банку совместно с Правительством удалось сохранить финансовую стабильность, избежать существенного ускорения инфляционных процессов и предоставить необходимую ресурсную поддержку экономике. Финансовый сектор страны остается стабильным по отношению к наиболее значимым рискам (таблица 2).

Обеспечена устойчивая работа банковского сектора, соблюдены основные нормативы безопасного функционирования банков. Покрытие нормативным капиталом принятых банками рисков остается на высоком уровне. Достаточность нормативного капитала по банковскому сектору составляет 17,2%, что существенно выше уровня минимального требования.

Обеспечено стабильное функционирование платежной системы страны, ограничены платежные риски, перерастание их в системный риск не допущено.

Средневзвешенная расчетная величина стандартного риска и средние процентные ставки на денежном рынке

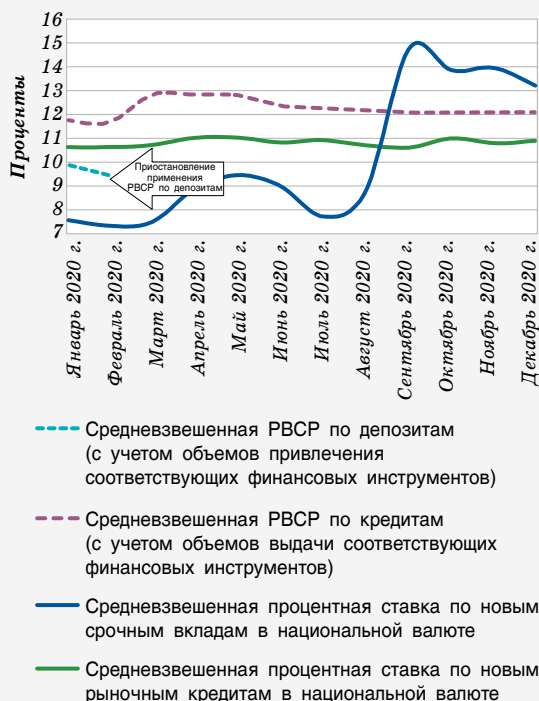


Рисунок 3

Таблица 2

Общая характеристика финансовой стабильности

| Показатель | Контрольное значение | Фактическое значение | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | 01.01.2020 | 01.04.2020 | 01.07.2020 | 01.10.2020 | 01.01.2021 |
| Достаточность нормативного капитала (в целом по банковскому сектору), процентов | Не менее 12,5** | 17,8 | 15,1 | 16,8 | 16,4 | 17,2 |
| Показатель покрытия ликвидности (в целом по банковскому сектору), процентов | Не менее 100,0*** | 155,6 | 146,1 | 129,8 | 116,7 | 122,9 |
| Среднеквартальный параметр доступности АС МБР, процентов от ее дневного фонда рабочего времени | Не ниже 99,8 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Отклонение обменного курса на различных сегментах внутреннего валютного рынка от официального курса белорусского рубля, процентов | Не более 5,0 за квартал | 0,2 (USD) 0,3 (EUR) 0,5 (RUB) | 0,5 (USD) 0,5 (EUR) 0,7 (RUB) | 0,3 (USD) 0,4 (EUR) 0,5 (RUB) | 0,6 (USD) 0,5 (EUR) 0,5 (RUB) | 0,3 (USD) 0,3 (EUR) 0,4 (RUB) |
| Снижение срочных депозитов без учета курсовой переоценки (в целом по банковскому сектору)*, процентов | Не более 20,0 за квартал | -5,6 | 3,7 | 1,6 | 6,8 | 0,0 |
| Доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, процентов | Не более 10,0 | 4,6 | 5,3 | 5,1 | 4,9 | 4,8 |

* При оттоке депозитов показатель имеет положительное значение, росту депозитов соответствует отрицательное значение.

** 12,0 процента в соответствии с постановлением Правления Национального банка от 22.04.2020 № 136.

*** 80,0 процента в соответствии с постановлением Правления Национального банка от 22.04.2020 № 136.

Реализация мер по управлению операционным риском в платежных системах банков и системе межбанковских расчетов позволила в 2020 г. обеспечить высокие показатели доступности программно-технической инфраструктуры платежной системы Республики Беларусь.

Значение коэффициента доступности системы межбанковских расчетов для банков составило 100% фонда ее рабочего времени при нормативном уровне не ниже 99,80%.

Доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте возросла более чем на 3 процентных пункта и за 2020 г. составила 48,3%. Это соизмеримо с уровнем развитых европейских стран.

Сохранена устойчивая работа лизинговых организаций и сектора иных финансовых посредников.

В 2020 г. на рынке депозитов наблюдался отток срочных вкладов, их структура стала более краткосрочной, существенно возросла стоимость привлечения белорусских рублей в банки.

Срочные вклады в национальной валюте за 2020 г. сократились на 6,6%, в иностранной валюте – на 13,9%. Максимальное снижение срочных депозитов отмечено в августе 2020 г. Начиная с сентября 2020 г. отток замедлился, а по итогам декабря изменение остатков срочных вкладов как в национальной, так и в иностранной валюте вышло на положительный уровень.

Негативные процессы на депозитном и валютном рынках, в свою очередь, обусловили давление на ликвидность банков.

Величина покрытия ликвидности во всех валютах снижалась на протяжении 2020 г. Общий показатель по банковскому сектору на 1 января 2021 г. составил 122,9%, что выше порогового значения (рисунок 4). Банки смогли сохранить приемлемый общий уровень



Рисунок 4

величины покрытия ликвидности во многом благодаря поддерживающим мерам Национального банка.

По состоянию на 01.01.2021 показатель величины чистого стабильного фондирования составил 119,1%, находясь выше порогового значения, но при этом заметно ниже, чем год назад.

Среди нарастающих тенденций можно также отметить увеличение отношения кредитов банков предприятиям и населению к их депозитам на 21,6 процентного пункта (рисунок 5).

В условиях значительного сокращения устойчивой ресурсной базы банковской системой была обеспечена финансовая поддержка реального сектора экономики.

В 2020 г. кредитование юридических лиц существенно возросло. По итогам 2020 г. годовые темпы прироста кредитов юридическим лицам составили 26,1% (рисунок 6). Кредитование банками юридических лиц выросло в основном за счет кредитов, выданных в национальной валюте. Так, за 2020 г. тем-

пы прироста кредитования в национальной валюте составили 28,7%, в то время как в иностранной валюте – только 1,8%. В 2020 г. банками было выдано 82,7 млрд. рублей кредитов юридическим лицам.

Несмотря на отток срочных рублевых депозитов из банков, в результате проводимой процентной политики удалось снизить средние процентные ставки по кредитам. По итогам 2020 г. средние процентные ставки по новым кредитам юридическим лицам в национальной и иностранной валютах являются минимальными за последние 10 лет (рисунок 7).

В приемлемом диапазоне находился кредитный разрыв, который представляет собой отклонение текущего уровня кредитов, выданных экономике, от долгосрочного равновесного тренда, который считается нормальным для страны с учетом ее исторического опыта и текущих макроэкономических и монетарных условий функционирования (рисунок 8).

Динамика отношения кредитов к депозитам



Рисунок 5

Процентные ставки по новым кредитам

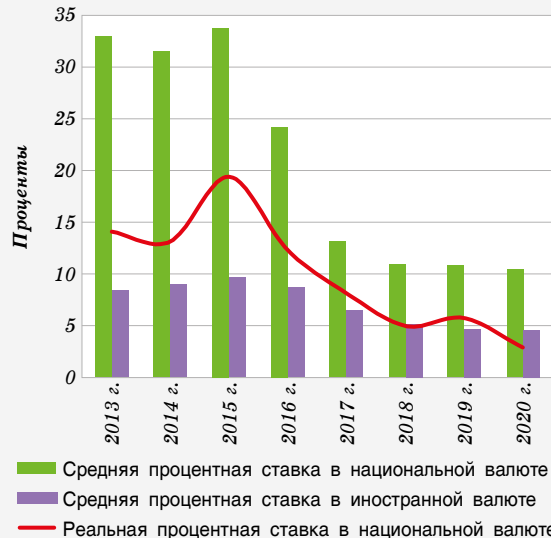


Рисунок 7

Годовые темпы роста требований банков

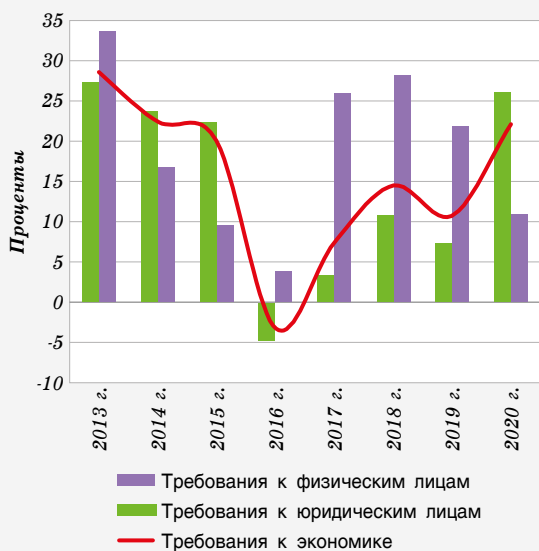


Рисунок 6

Кредитный разрыв

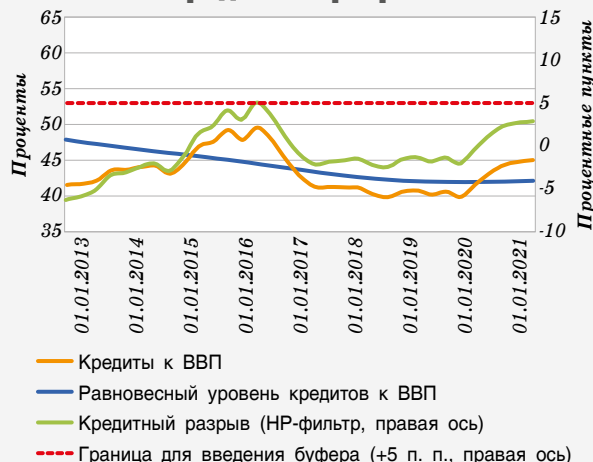


Рисунок 8

Принятые меры и проводимая процентная политика Национального банка не допустили существенного роста долговой нагрузки на экономику. Коэффициент обслуживания долга по-прежнему находится в приемлемом диапазоне (рисунок 9). Доля средств на обслуживание процентных платежей в выручке предприятий снизилась за последние пять лет с 2 до 0,8%.

Наиболее значимым риском для финансовой стабильности остается кредитный риск.

За 2020 г. доля необслуживаемых активов увеличилась с 4,6 до 4,8% (рисунок 10). Стоит отметить, что первая половина 2020 г. характеризовалась ростом доли необслуживаемых активов, в то время как во второй половине наблюдалось некоторое снижение.

Угрозу финансовой стабильности несет недостаточно высокая эффективность распределения финансовых ресурсов в экономике. Зачастую кредитные ресурсы направляются в пользу неконкурентоспособных предприятий в ущерб эффективным хозяй-

ствующим субъектам, что снижает экономический потенциал государства.

Ряд государственных предприятий – крупнейших кредитополучателей имеют ограниченные возможности по самостоятельному обслуживанию долга. Объем задолженности таких предприятий оценивается Национальным банком на уровне около 14% к ВВП.

Требования банков к физическим лицам в 2020 г. возросли на 10,9%, что в два раза меньше их темпа прироста в 2019 г.

По итогам прошлого года темпы прироста потребительского кредитования замедлились до 1,3% против 25% в 2019 г. (рисунок 11). При этом прирост кредитования недвижимости составил 17,5% (рисунок 12). Таким образом, основным фактором, вызвавшим рост долговой нагрузки физических лиц, стало кредитование недвижимости.

Вместе с тем сохраняются риски кредитования домашних хозяйств ввиду снижения темпов роста реальных располагаемых доходов населения при некотором росте проблемной задолженности по кредитам банков.

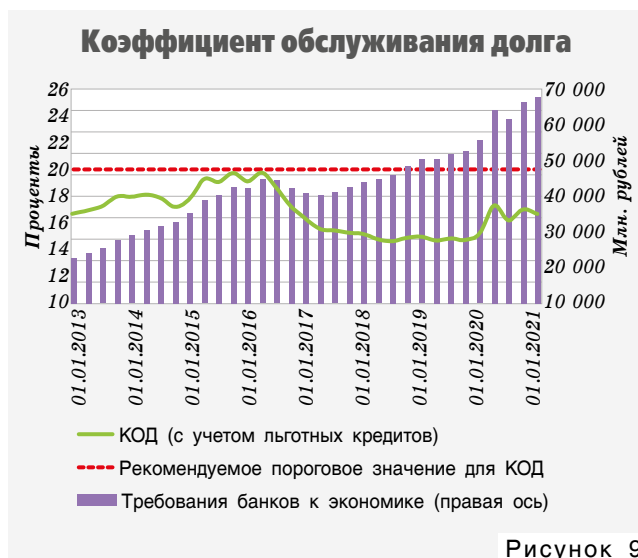


Рисунок 9



Рисунок 11

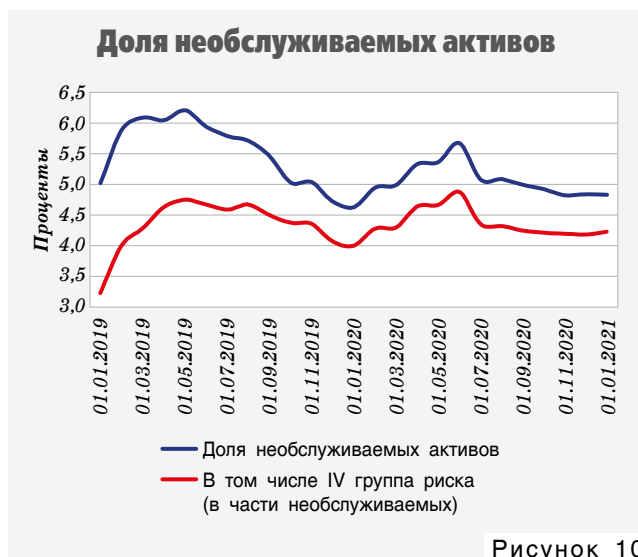


Рисунок 10



Рисунок 12

Прибыль банковского сектора по итогам 2020 г. составила 1 млрд. рублей, что на 13,5% меньше уровня предыдущего года. Ухудшение финансового результата негосударственных банков было более заметным.

Основным фактором снижения прибыли банковского сектора по итогам 2020 г. выступил рост чистых отчислений в резервы на 501,6 млн. рублей, что не в полной мере было компенсировано ростом доходных структурных компонент (рисунки 13).

Источником увеличения прибыли банков в 2020 г. выступил рост чистых доходов от операций с иностранной валютой. Объем чистого прочего банковского дохода превысил на 251 млн. рублей уровень 2019 г. (рисунки 14). Прирост чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода банков по итогам 2020 г. был невысоким.

Рентабельность собственного капитала банковского сектора по итогам года снизилась на 2 процентных пункта и составила 8,9%.

Вопросы киберинцидентов и построение эффективной системы противодействия им находятся в фокусе пристального внимания Национального банка. Негативные последствия сбоев в работе отдельных банков могут привести к быстрому развитию си-

стемного кризиса банковской и платежной системы страны, нанести ущерб интересам собственников и клиентов.

В Республике Беларусь прослеживается общемировой тренд роста числа киберинцидентов в финансовой сфере. Основная часть киберинцидентов в кредитно-финансовой сфере связана с социальной инженерией и непосредственно с «вишингом». Количество инцидентов «вишинга» в 2020 г. выросло на 20,9% относительно 2019 г. (рисунки 15).

В 2020 г. действия Национального банка были сосредоточены на выполнении Концепции обеспечения кибербезопасности в банковской сфере и плана мер по ее реализации.

Во взаимодействии с банковским сообществом и другими заинтересованными государственными органами обновлен «Свод рекомендаций по противодействию мошенничеству в области электронных платежей», направленный на совершенствование взаимодействия между банками и органами правопорядка по противодействию мошенническим операциям.

В банковское сообщество были направлены Технические требования и правила информационной безопасности. Их применение должно позволить кредитно-финансовым организациям работать в рамках единых требований по обеспечению информационной безопасности и повысить эффективность мероприятий в этой области.

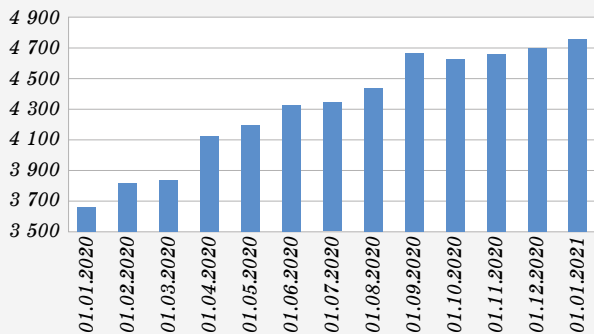
В 2021 г. Национальный банк совместно с Правительством продолжит работу по обеспечению финансовой стабильности.

Национальным банком продлена на 2021 г. большая часть введенных в начале 2020 г. контрциклических мер (таблица 3). Они в первую очередь направлены на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реального сектора экономики в условиях повышенного влияния негативных факторов.

В 2021 г. Национальный банк продолжит формирование условий для поддержания роста кредитования на равновесном уровне, обеспечивающем оптимальный баланс между экономической активностью и величиной системных рисков.

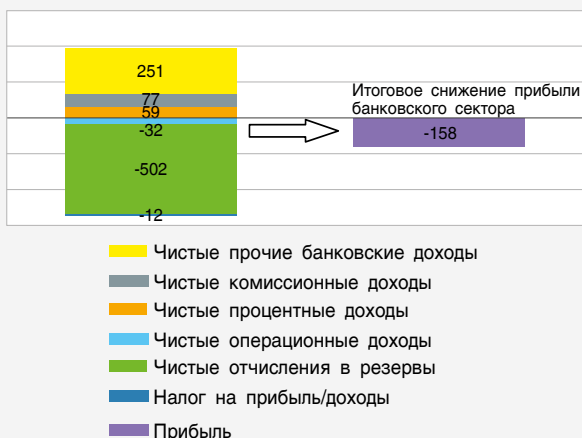
Особое внимание будет уделено укреплению финансовой стабильности на валютном и депозитном

Сумма фактического специального резерва, млн. рублей



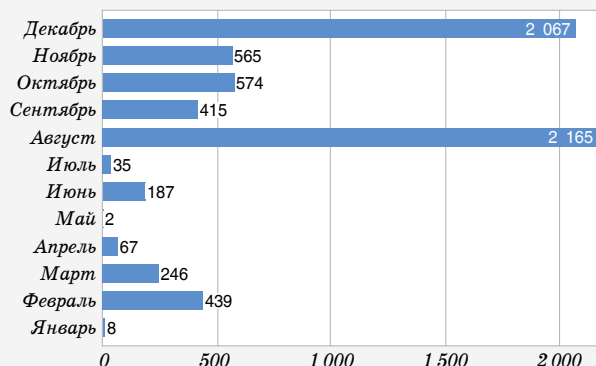
Рисунки 13

Факторы снижения прибыли банковского сектора в 2020 г., млн. рублей



Рисунки 14

Количество случаев телефонного мошенничества за 2020 г.



Рисунки 15

Таблица 3

Продленные на 2021 г. контрциклические меры

До 30 июня 2021 г. включительно:

1. Право классифицировать активы и условные обязательства, обеспеченные гарантиями местных распорядительных и исполнительных органов, в целях формирования специального резерва по ним с применением подходов к классификации активов и условных обязательств, обеспеченных высококачественным обеспечением (предоставлено только государственным банкам группы системной значимости I).

До 31 декабря 2021 г. включительно:

2. Право не уменьшать нормативный капитал на сумму нематериальных активов. Продление предусмотрено в том числе в рамках банковской группы (банковского холдинга).

3. Право при расчете величины кредитного риска в целях определения достаточности нормативного капитала применять степень кредитного риска 0%, 20% или 100% (норматив 150%) в отношении соответствующих кредитной задолженности и ценных бумаг системно значимых заемщиков. Продление предусмотрено в том числе в рамках банковской группы (банковского холдинга).

4. Право при расчете величины кредитного риска в целях определения достаточности нормативного капитала не относить к обремененным активы, право отчуждения которых без согласия банка возникает в результате неисполнения его собственных обязательств (впоследствии мера будет введена на постоянной основе как требование).

5. Право применять значение норматива покрытия ликвидности в размере 80% (норматив 100%). При этом с 1 июля 2021 г. предусмотрено увеличение значения норматива до 90%.

6. Право при расчете показателя, характеризующего выполнение норматива покрытия ликвидности, включать в состав ВЛА 1-го уровня безотзывную кредитную линию, открытую Национальным банком. В том числе предусмотрено продление до 31 декабря 2021 г. сроков действия постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 июня 2020 г. № 182 «Об условиях открытия безотзывной кредитной линии».

7. Право применять значение норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) в размере 35% от нормативного капитала. Продление предусмотрено в том числе в рамках банковской группы (банковского холдинга).

8. Право не применять критерий недостаточности валютных поступлений при классификации задолженности в иностранной валюте в целях формирования специального резерва по ней.

9. Право не учитывать количество раз изменения условий договора и (или) заключения договоров при классификации задолженности в целях формирования специального резерва по ней и, соответственно, не относить эту задолженность к реструктуризированной после 3-го раза.

рынках. Важнейшей задачей для белорусских банков является обеспечение устойчивого сберегательного процесса.

Система мер макропруденциального характера в 2021 г. будет нацелена на ограничение системного риска, генерируемого бизнес-моделями банков с повышенным риск-аппетитом, в том числе через установление расчетных величин стандартного риска.

Одной из основных задач будет недопущение существенного роста кредитного риска. Кредитная поддержка должна происходить в пределах ресурсной возможности банков и преимущественно на конкурентной основе в перспективные инвестиционные проекты, эффективным предприятиям, особенно с растущим экспортным потенциалом.

При этом повышение эффективности и конкурентоспособности отечественных предприятий, производительности труда и снижение затрат может существенным образом облегчить предприятиям обслуживание кредитов. Значимым резервом для экономического развития для Беларуси является интенсификация развития других сегментов финансового рынка, привлечение акционерного капитала, формирование долгосрочных страховых сбережений с учетом накопленного международного опыта.

Важной задачей станет обеспечение доступа финансовых организаций к международным финансовым рынкам в целях снижения риска ликвидности.

Следует отметить вступление в силу с 9 июля 2021 г. новой редакции Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», которая направлена на либерализацию валютных отношений и девальвацию экономики. При этом при возникновении кризисных ситуаций, представляющих угрозу экономической безопасности и стабильности финансовой системы Республики Беларусь, Национальный банк совместно с Советом Министров имеет право на введение валютных ограничений не более чем на один год.

В 2021 г. продолжится проработка вопросов совершенствования национального законодательства и использования современных эффективных инструментов банковского надзора по следующим приоритетным направлениям:

- увеличение роли пропорционального регулирования банковской деятельности;
- совершенствование требований к консолидированному надзору за деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, а также установление требований к осуществлению консолидированного надзора за ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;
- внедрение обновленного стандартизированного подхода к расчету операционного риска, обновление требований к расчету левереджа, процентного риска банковского портфеля в соответствии с последними

рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;

– определение подходов к внутренней процедуре оценки ликвидности банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

В целях совершенствования регулирования лизинговой деятельности планируется создание комплексной нормативной правовой базы, направленной на дальнейшее снижение рисков лизинговых организаций, а также на укрепление финансовой устойчивости рынка лизинга. В 2021 г. будет осуществляться подготовка проекта Закона Республики Беларусь «О лизинговой деятельности». Он предусматривает обязанность лизинговых организаций сформировать целостную систему управления рисками, а также полномочия Национального банка по установлению:

- ограничений по размеру и концентрации принимаемых лизинговой организацией рисков в виде нормативов;
- ограничений уровня долговой нагрузки физического лица;
- требований по формированию резерва на покрытие финансовых потерь;
- квалификационных требований к руководителю лизинговой организации, должностному лицу;
- требований к деловой репутации бенефициарных, иных владельцев лизинговой организации.

Национальным банком продолжится работа в рамках внесения изменений в Банковский кодекс. Важным аспектом станет отражение изменений, направленных на правовое закрепление основ финансовой стабильности. Также изменения будут касаться совершенствования регулирования вопросов обеспечения информационной безопасности банков, усиления противодействия компьютерным атакам и мошенничеству с использованием электронных платежных инструментов и средств платежа.

В 2021 г. продолжится работа над проектом Указа Президента Республики Беларусь «О противодействии киберугрозам в банковской сфере». Его положения направлены на оперативное реагирование на выявленную деятельность фишинговых ресурсов, а также на регулирование вопросов приостановления расходных операций по счетам, электронным кошелькам физических лиц, на которые переводятся полученные преступным путем финансовые средства.

Продолжится работа по увеличению доли безналичных расчетов в розничном товарообороте, возможностей использования безопасных инновационных технологий на платежном рынке, защите прав потребителей платежных и банковских услуг.

Среди ключевых инициатив платежного рынка необходимо отметить прежде всего работу над проектом закона о платежных системах и платежных услугах и нормативными актами, разрабатываемыми в его развитие.

Реализация норм проекта Указа Президента Республики Беларусь «О текущем (расчетном) банковском счете физического лица с базовыми условиями обслуживания» позволит установить базовый социальный стандарт предоставления бесплатных платежных услуг гражданам и повысить безопасность национальной платежной системы.

В текущем году в опытную эксплуатацию планируется ввести модернизированную АС МБР и иные автоматизированные системы, которые активно дорабатываются в связи с внедрением в них методологии международного стандарта ISO 20022.

Кроме того, важными направлениями для платежного рынка станут:

- доработка системы мгновенных платежей для физических лиц;
- разработка и принятие кодификатора назначения платежа;
- разработка Концепции развития открытых банковских API и доработка банками своих систем для внедрения уже одобренных информационных API;
- интенсификация развития платежной системы БЕЛКАРТ;
- разработка и внедрение стандарта QR-кода;
- внедрение биометрической идентификации и использование биометрии как фактора аутентификации при осуществлении платежей.

Дальнейшая цифровизация платежной деятельности и банков в целом, растущая доля безналичных расчетов обеспечат улучшение уровня платежного обслуживания в нашей стране, сделают платежи граждан и субъектов хозяйствования еще безопаснее и удобнее.

Таким образом, исполнение вышеуказанных мер позволит повысить устойчивость финансового сектора к внешним и внутренним шокам в ближайшей перспективе. Это станет важнейшим вкладом в обеспечение финансовой стабильности и устойчивого экономического развития страны.