

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

О. С. Башлакова

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ:
банки**

Практическое руководство

для студентов 3 курса специальности
1–25 01 08 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
дневной формы обучения

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2014

УДК 336.7
ББК 65.262я7
Б 335

Рецензенты:

кандидат экономических наук В. В. Ковальчук;
кандидат сельскохозяйственных наук С. А. Коваленко

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины»

Башлакова, О. С.

Б 335 Деньги, кредит, банки: банки : практ. рук-во /
О. С. Башлакова ; М-во образования РБ, Гом. гос. ун-т им.
Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2014. – 48 с.
ISBN 978-985-439-908-9

В практическом руководстве представлен перечень вопросов и материал для проведения самостоятельной управляемой работы студентов по темам дисциплины «Деньги, кредит, банки» по разделу «Банки». Рассматриваются вопросы, связанные с особенностями функционирования центральных банков, их функции и роль в проведении денежно-кредитной политики, деятельность Национального банка Республики Беларусь, основы деятельности коммерческих банков, опыт их создания и развития в Республике Беларусь. Приведены контрольные вопросы для закрепления пройденного материала и рекомендуемая дополнительная литература по темам исследования.

Практическое руководство предназначено для студентов специальности 1–25 01 08 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».

УДК 336.7
ББК 65.262я7

ISBN 978-985-439-908-9

© Башлакова О. С., 2014
© УО «Гомельский государственный
университет им. Ф. Скорины», 2014

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение | 4 |
| Тема 1. Центральные банки | 5 |
| 1.1 Денежно-кредитная политика, ее цели и инструменты ... | 5 |
| 1.2 Национальный банк Республики Беларусь, организаци- онная структура, особенности деятельности | 8 |
| Тема 2. Коммерческие банки и основы их деятельности | 18 |
| 2.1 Банковские риски: понятие и классификация | 18 |
| 2.2 Коммерческие банки Республики Беларусь, их общая характеристика | 23 |
| 2.3 Перспективы развития банковских учреждений | 35 |
| Литература | 46 |

Предисловие

Основной целью дисциплины «Деньги, кредит, банки» является изучение сферы экономических отношений, связанных с функционированием денег, кредита, банков, их взаимосвязи, закономерностей их развития; основ построения и структуры кредитной системы страны, принципов организации банковской деятельности; развития новых явлений в денежно-кредитной системе Республики Беларусь; основ международных валютно-кредитных отношений. Данная дисциплина формирует базовые теоретические знания, необходимые при подготовке специалистов по экономическим специальностям.

Особую актуальность изучение дисциплины приобретает для специальности 1–25 01 08–01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)». Важной задачей при освоении учебного материала является организация эффективной самостоятельной управляемой работы студентов, поскольку это позволяет развить компетенции студентов в области экономических знаний, стремиться реализовывать имеющийся потенциал на практике, развивать способности и творческое мышление.

В практическом руководстве сделан акцент на особенностях работы Национального банка Республики Беларусь, его роли в разработке и реализации денежно-кредитной политики в современных условиях хозяйствования. Изложены особенности становления и развития банковского сектора в Республике Беларусь, формирования и использования ресурсов коммерческих банков, виды рисков в банковской деятельности и подходы к их минимизации, а также перспективы развития банковского сектора в Республике Беларусь.

Практическое руководство «Деньги, кредит, банки: банки» содержит контрольные вопросы для закрепления материала, список основной и дополнительной литературы.

Материал дисциплины основывается на ранее полученных студентами знаниях по таким курсам, как «Экономическая теория», «Макроэкономика», «Микроэкономика» и др.

Тема 1. Центральные банки

1.1 Денежно-кредитная политика, ее цели и инструменты.

1.2 Национальный банк Республики Беларусь, организационная структура, особенности деятельности.

1.1 Денежно-кредитная политика, ее цели и инструменты

При рассмотрении денежно-кредитной политики выделяют её промежуточные и конечные цели.

Промежуточными целевыми ориентирами денежно-кредитной политики являются:

- объём денежной массы (прежде всего по агрегатам M1 и M2);
- уровень ставки процента;
- определённый обменный курс.

В качестве *конечных целей* денежно-кредитной политики выделяют:

- обеспечение стабильности экономического роста;
- борьбу с безработицей;
- снижение инфляции и достижение стабильности цен;
- устойчивость платежного баланса страны.

Предложение денег может принимать различную форму в зависимости от *тактических целей центрального банка* (в Республике Беларусь – Национального банка). Обычно выделяют три цели:

1 *Поддержание заданного количества денег в экономике*. В этом случае центральный банк проводит *жёсткую кредитно-денежную политику*, имеющую целью установить контроль над денежной массой. В условиях такой политики любое колебание спроса на деньги будет приводить к соответствующим изменениям ставки процента.

Выбор конкретной формы кредитно-денежной политики Национальным банком во многом зависит от причин изменения спроса на деньги. Если спрос на деньги изменяется под воздействием роста цен в экономике, то для того, чтобы предотвратить инфляцию, Национальный банк должен ограничить количество денег в экономике. А это означает проведение жёсткой кредитно-денежной политики.

2 *Поддержание ставки процента.* Эта политика означает, что ради поддержки ставки процента на неизменном уровне Национальный банк идёт на изменение количества денег в экономике. Это свидетельствует о *гибкой кредитно-денежной политике*, имеющей целью стабилизацию ставки процента.

Если спрос на деньги изменяется под влиянием скорости обращения денег, то центральный банк утверждает, что экономику надо изолировать от этого явления посредством изменения предложения денег. Только в этом случае удастся сохранить ставку процента, уровень цен и ВВП на прежнем уровне.

3 *Допущение расширения количества денег по мере роста ставки процента.* В этом случае центральный банк увеличивает в некоторой степени предложение денег. Это представляет собой один из вариантов гибкой кредитно-денежной политики. Если ставка процента растёт и центральный банк покупает государственные ценные бумаги, то увеличивается эластичность денежной массы по отношению к ставке процента. Данная политика позволяет центральному банку разорвать связь количества денег с ускорением инфляции.

Данная политика проводится, если спрос на деньги изменяется под влиянием изменения реального ВВП. Центральный банк проводит политику, направленную на сдерживание денежной массы в экономике. За счёт этого ставка процента будет автоматически меняться таким образом, чтобы содействовать новому равновесию на рынке денег и рынке товаров и не допустить неоправданного роста ВВП.

Предложение денег тесно связано с политикой центрального банка, определяющей стоимость денег. Поэтому говорят о политике «дорогих» и политике «дешёвых» денег.

Политика «дорогих» денег проводится в период высокой инфляции. Это означает большое количество денег в экономике, превышающее потребности в них. Центральный банк при этом ограничивает предложение денег за счёт продажи государственных ценных бумаг, роста учётной ставки и нормы обязательных резервов. В результате этих мер сокращается возможность коммерческих банков создавать деньги, которые становятся относительно редким, менее доступным ресурсом, что вызывает сокращение спроса на деньги и тормозит инфляцию.

Политика «дешёвых» денег проводится в тех случаях, когда центральный банк считает, что рост предложения денег является недостаточным и сдерживает экономический рост, порождает безработицу.

Целью политики «дешёвых» денег является сделать деньги относительно дешёвыми и доступными для инвестиционных расходов. Это достигается за счёт покупки государственных ценных бумаг, уменьшения нормы обязательных резервов и учётной ставки.

Основными *инструментами* центрального банка, с помощью которых регулируется рынок денег, являются:

- норма обязательных резервов – определяет ту долю депозитов хозяйственных субъектов в коммерческих банках, которая должна храниться на специальном счёте;

- учётная ставка – ставка процента, по которой центральный банк выдаёт кредиты коммерческим банкам;

- операции на рынке ценных бумаг – операции центрального банка по покупке и продаже государственных ценных бумаг частным лицам и финансовым организациям, в результате чего каждый субъект принимает решение о владении наличными деньгами или государственными ценными бумагами. Увеличение государственных ценных бумаг фактически приводит к уменьшению количества денег в экономике.

Центральный банк воздействует на денежную базу в целом, а не на её отдельные компоненты. При этом он даёт возможность коммерческим банкам самостоятельно определить отношения между наличными и депозитами.

Если центральный банк стремится увеличить количество денег в экономике, то он будет:

- уменьшать норму обязательных резервов, что содействует расширению возможностей банковской системы создавать деньги;

- уменьшать учётную ставку, что даёт банковской системе возможность обратиться за кредитами в центральный банк и получить их по более низкой ставке процента, чем рыночная, и означает наполнение экономики новыми платёжными средствами;

- покупать государственные ценные бумаги на вторичном рынке ценных бумаг. Тем самым у населения и у коммерческих банков появится дополнительное количество наличных денег и депозитов, которые расширяют предложение денег в экономике.

Если центральный банк хочет уменьшить количество денег, то он проводит обратные операции.

Таким образом, центральный банк воздействует на предложение денег через изменение нормы обязательных резервов, учётную ставку и операции на рынке ценных бумаг. Коммерческие банки

воздействуют через изменение резервов, увеличивая или уменьшая избыточные резервы. Домохозяйства воздействуют с помощью изменения соотношения между наличностью и депозитами.

Если уменьшается предложение денег, то это приводит к тому, что сужаются возможности экономики удовлетворить все потребности хозяйственных субъектов в необходимом количестве денег, и они (субъекты) согласны платить более высокие проценты за получаемые деньги. Одновременно происходит повышение доходности ценных бумаг и снижения их рыночной цены, что позволяет несколько снизить объём спроса на деньги и установить новое равновесие, характеризующееся меньшим количеством денег и более высокой ставкой процента.

1.2 Национальный банк Республики Беларусь, организационная структура, особенности деятельности

Национальный банк Республики Беларусь (далее НБ РБ) осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь, Уставом и независим в своей деятельности. НБ РБ подотчетен Президенту Республики Беларусь.

Подотчетность НБ РБ Президенту в том числе означает:

- утверждение Президентом РБ Устава НБ РБ, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;
- назначение и освобождение Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь Председателя и членов Правления НБ РБ;
- определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудита деятельности НБ РБ;
- утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли.

НБ РБ является юридическим лицом, имеет печать. Состоит из центрального аппарата и структурных подразделений. Место нахождения центрального аппарата НБ РБ: проспект Независимости, 20, 220008, г. Минск.

Основными *целями деятельности* НБ РБ являются:

- защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы страны;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы страны.

Получение прибыли не является основной целью деятельности НБ РБ.

Функции НБ РБ:

- разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики;
- осуществляет эмиссию денег;
- регулирует денежное обращение;
- регулирует кредитные отношения;
- организует функционирование платежной системы страны;
- является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;
- осуществляет валютное регулирование;
- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки и небанковские кредитно-финансовые организации в соответствии с законодательством;
- выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг НБ РБ, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
- осуществляет выпуск (эмиссию) ценных бумаг НБ РБ;
- выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов и консультирует их по этим вопросам;
- дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
- осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- осуществляет лицензирование банковской деятельности;

- регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней;
- устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;
- устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов требования по осуществлению ими внутреннего контроля;
- согласовывает выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством;
- устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций требования по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами срочного рынка;
- осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для НБ, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядок составления статистической отчетности по формам и в сроки, определенные законодательством;
- разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности для НБ, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществляет методологическое руководство ведением в них бухгалтерского учета и отчетности;
- определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах;
- осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности НБ РБ;
- организует расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе НБ РБ, и иных организаций в случаях, предусмотренных в законодательных актах, а также управляющих в процессе конкурсного производства по делам о банкротстве банков;
- организует составление платежного баланса Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию страны,

и принимает участие в его разработке;

- по согласованию с Президентом создает золотовалютные резервы и управляет ими в пределах своей компетенции;

- формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им в пределах своей компетенции;

- устанавливает цены покупки-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

- устанавливает порядок открытия счетов в драгоценных металлах и условия их ведения в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях на территории Республики Беларусь, а также условия открытия резидентами таких счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами;

- устанавливает совместно с Государственным таможенным комитетом по согласованию с Министерством финансов порядок ввоза в Республику Беларусь и вывоза за ее пределы драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;

- организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей;

- осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях;

- анализирует и прогнозирует состояние денежно-кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально-экономическим развитием Республики Беларусь, публикует соответствующие статистические данные и материалы анализа и прогнозирования в периодическом печатном издании НБ РБ;

- заключает соглашения с центральными банками и кредитными организациями иностранных государств;

- осуществляет методологическое регулирование применения информационных технологий в банковской деятельности;

- разрабатывает стандарты и организует сертификацию программно-технических средств в области банковских услуг;

- осуществляет депозитарную деятельность в порядке, определенном законодательством;

– формирует кредитные истории на основании представленных источниками формирования кредитных историй сведений о кредитных сделках и предоставляет кредитные отчеты пользователям кредитных историй и субъектам кредитных историй;

– осуществляет формирование и развитие единого расчетного и информационного пространства, обеспечивает функционирование автоматизированной информационной системы «Расчет».

Выполняет другие функции в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами.

НБ РБ организует свою деятельность исходя из Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь, ежегодно утверждаемых Президентом Республики Беларусь.

НБ РБ совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно до 1 октября представляет Президенту Республики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

НБ РБ ежеквартально информирует: Президента и Правительство Республики Беларусь об объеме эмиссии денег и о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики; Президента Республики Беларусь о размерах золотовалютных резервов.

Органом управления НБ РБ является Правление НБ РБ – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности НБ РБ и осуществляющий руководство и управление им.

Количественный состав Правления НБ РБ устанавливается Президентом Республики Беларусь.

К структурным подразделениям НБ РБ относятся:

- Главное управление по Брестской области;
- Главное управление по Витебской области;
- Главное управление по Гомельской области;
- Главное управление по Гродненской области;
- Главное управление по Могилевской области;
- Учебный центр;
- Центральное хранилище;
- Расчетный центр;
- Детский санаторий «Ружанский».

НБ РБ имеет право по согласованию с Президентом Республики Беларусь создавать организации, необходимые для обеспечения

своей деятельности. К организациям НБ РБ относился, например, Полесский университет.

Юридические лица, созданные с участием НБ РБ:

- ОАО «Центр банковских технологий»;
- ОАО «Банковский процессинговый центр»;
- ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»;
- ОАО «Санаторий «Озерный»;
- ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов».

К операциям, осуществляемым НБ РБ, относятся:

- кредитование банков в порядке рефинансирования;
- расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в пункте 16 Устава НБ РБ, и иных организаций в случаях, предусмотренных в законодательных актах, а также управляющих в процессе конкурсного производства по делам о банкротстве банков;
- переучет векселей;
- операции на рынке ценных бумаг;
- инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей;
- управление золотовалютными резервами в пределах своей компетенции, а также операции с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями в любом виде и состоянии, в том числе их покупка, продажа, мена на территории страны и за ее пределами;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
- передача драгоценных металлов в виде мерных слитков на безвозмездной основе в случаях, предусмотренных законодательством;
- привлечение денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, а также организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц, в депозиты;
- продажа в Республике Беларусь и за ее пределами памятных и слитковых (инвестиционных) монет по цене не ниже номинальной;
- выдача по решению Президента Республики Беларусь банковских гарантий и поручительств по инвестиционным проектам;

- межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- прием ценностей на хранение;
- денежные переводы и иные расчетные операции;
- покупка и продажа иностранной валюты, платежных инструкций в иностранной валюте и иные валютные операции, предусмотренные законодательством, в том числе документарные операции и операции по выдаче кредитов в иностранной валюте;
- оказание банковских услуг правительствам иностранных государств, центральным (национальным) банкам и финансовым органам этих государств, а также международным организациям;
- оказание посреднических услуг в качестве финансового агента Правительства по размещению государственных ценных бумаг;
- операции по обслуживанию государственного долга страны;
- открытие и обслуживание карт-счетов своих работников;
- кредитование своих работников.

НБ РБ не вправе оказывать услуги в осуществлении банковских операций юридическим лицам, не имеющим специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, и физическим лицам, за исключением случаев, предусмотренных в настоящем пункте.

НБ РБ не вправе предоставлять кредиты, кроме случаев, предусмотренных в абзацах втором и двадцать первом части первой настоящего пункта, а также законом о республиканском бюджете на очередной финансовый год и (или) Президентом Республики Беларусь для финансирования дефицита бюджета и приобретения государственных ценных бумаг при их первичном размещении.

НБ РБ организует расчетное и (или) кассовое обслуживание Следственного комитета, Министерства финансов и его территориальных органов, Министерства обороны, Министерства внутренних дел, его территориальных органов и подведомственных юридических лиц, Комитета государственной безопасности, его территориальных органов и подведомственных юридических лиц, Комитета государственного контроля и его органов, Департамента по материальным резервам Министерства по чрезвычайным ситуациям, Государственного пограничного комитета, его территориальных органов и подведомственных юридических лиц, Оперативно-аналитического центра при Президенте РБ, государственного учреждения

«Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц».

Уставный фонд НБ РБ предназначен для обеспечения деятельности и выполнения обязательств этого банка. Он образуется за счет его прибыли, целевых поступлений и других источников, не запрещенных законодательством. *Размер уставного фонда НБ – двести пятьдесят миллиардов белорусских рублей.*

НБ РБ для обеспечения своей деятельности создает резервный и иные фонды, а также специальные резервы общих банковских рисков.

Резервный фонд предназначается для покрытия возможных убытков по операциям НБ РБ, по которым не образуются специальные резервы общих банковских рисков, в том числе связанных с предоставлением гарантий. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли за отчетный год, остающейся в его распоряжении после перечисления в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских депозитов физических лиц» части прибыли в размере, указанном в пункте 37 Устава НБ РБ. *Резервный фонд формируется в размере не менее уставного фонда.*

Прибыль НБ РБ образуется от осуществления им деятельности в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь и иными актами законодательства.

НБ РБ ежегодно направляет в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» *80 процентов прибыли*, определенной на основании его годового бухгалтерского баланса, при наличии аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности НБ РБ, а остальную часть прибыли использует на увеличение (создание) уставного, резервного и иных своих фондов.

Доходы НБ РБ образуются от осуществления им операций, указанных в пункте 14 Устава, и иных доходов, предусмотренных законодательными актами.

Расходы НБ РБ состоят из расходов:

- по уплате процентов по кредитам, депозитам, а также по выпущенным им ценным бумагам;
- за пользование средствами на счетах организаций, указанных в пункте 16 Устава, а также управляющих в процессе конкурсного производства по делам о банкротстве банков;

- по операциям с ценными бумагами;
- по операциям на валютном рынке, рынке драгоценных металлов и драгоценных камней;
- по содержанию его работников;
- других, связанных с осуществлением его деятельности.

Текущие расходы и капитальные вложения НБ РБ производятся в пределах сметы, утверждаемой Правлением НБ РБ. Расходы на содержание и капитальные вложения осуществляются Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Затраты на долгосрочные финансовые вложения, затраты капитального характера производятся без использования собственного капитала по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Прибыль организаций НБ РБ подлежит налогообложению в соответствии с законодательством.

Органом управления НБ РБ является *Правление НБ РБ* – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности НБ РБ и осуществляющий руководство и управление им. Количество членов Правления НБ РБ устанавливается Президентом Республики Беларусь. Представитель Правительства РБ может принимать участие в заседаниях Правления НБ РБ с правом совещательного голоса.

Председатель Правления НБ РБ назначается Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь сроком на пять лет, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

Работники НБ РБ подразделяются на работников, являющихся государственными служащими, и работников, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих деятельность НБ РБ, которые не являются государственными служащими.

Для НБ РБ устанавливается *ежегодный отчетный период* с 1 января по 31 декабря. НБ РБ ежегодно до 15 апреля года, следующего за отчетным, представляет Президенту Республики Беларусь годовой отчет о своей работе, утвержденный Правлением НБ РБ.

К годовому отчету НБ РБ прилагается аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. *Годовая финансовая отчетность НБ* включает:

- годовой бухгалтерский баланс;
- отчеты:
 - 1) о прибыли и убытках, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;

- 2) об изменении капитала;
- 3) о формировании и использовании фондов НБ РБ;
- 4) об управлении долями (акциями), принадлежащими ему в уставных фондах других организаций;
- 5) о расходах на его содержание;
- 6) об исполнении сметы капитальных вложений.

Годовой отчет НБ РБ после его утверждения Президентом Республики Беларусь публикуется в республиканских средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями.

НБ РБ *регулирует* следующие направления деятельности в области финансов и банковского дела:

- создание банков;
- банковский надзор;
- регулирование банковских операций;
- валютное регулирование и валютный контроль;
- монетарные операции;
- операции с ценными бумагами;
- депозитарную деятельность;
- платежную систему;
- эмиссионно-кассовые операции;
- операции купли-продажи и залога драгоценных камней.

Вопросы для самоконтроля

1 При каких условиях центральный банк выбирает мягкую денежно-кредитную политику?

2 При каких условиях центральный банк выбирает жесткую денежно-кредитную политику?

3 Какое влияние на денежно-кредитную политику может оказать высокая степень закредитованности экономики?

4 Какие меры денежно-кредитной политики были использованы для избежания негативных последствий мирового финансового кризиса в 2008–2011 гг.?

5 Какова роль центрального банка в финансовой системе современного государства с рыночной и переходной экономикой?

6 Какие новые функции появились у НБ РБ после внесения изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь в 2013 г.?

Тема 2. Коммерческие банки и основы их деятельности

2.1 Банковские риски, их основные виды.

2.2 Коммерческие банки Республики Беларусь, их общая характеристика.

2.3 Перспективы развития банковских учреждений в Республике Беларусь.

2.1 Банковские риски, их основные виды

По своей сути банковский бизнес имеет наиболее высокую степень риска, что связано с особенностями формирования капитала банков и особенностями формирования его активов.

В экономической литературе рассматривается достаточно много критериев классификации банковских рисков, к основным из которых можно отнести:

- источники финансирования: финансовые и нефинансовые;
- сферу возникновения: внутренние и внешние;
- степень воздействия: общие и специфические;
- уровень воздействия: индивидуальные, микро- и макроуровней;
- сферу функционирования банка: риски в основной и вспомогательной деятельности;
- масштаб воздействия: частные и комплексные;
- степень открытости: закрытые и открытые;
- величину воздействия: низкие, умеренные, высокие;
- возможность воздействия: подконтрольные и неподконтрольные.

Банковский риск – объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка.

Система управления рисками – совокупность организационной структуры банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности банка.

Оценка системы управления рисками в банке проводится НБ РБ в ходе осуществления банковского надзора на основании мотивированного суждения. По результатам такой оценки НБ РБ могут быть приняты решения:

- о государственной регистрации созданного в результате реорганизации банка и одновременно выдаче ему специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности;
- о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка (при реорганизации банка);
- о выдаче (отказе в выдаче) банку специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, внесении (отказе во внесении) изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности;
- о применении мер надзорного реагирования.

Банк должен выявлять основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществлять управление присущими ему рисками.

Основными видами банковских рисков в соответствии с рекомендациями НБ РБ [4] являются: кредитный, страновой, рыночный (включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски), процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности (включает риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности), операционный риск, стратегический, риск потери деловой репутации, риск концентрации. Рассмотрим их подробно:

1. *Кредитный риск* – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

2. *Страновой риск* – риск возникновения у банка потерь, неполучения запланированных доходов в результате неисполнения

иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства.

3. *Рыночный риск* – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски:

3.1. *Процентный риск торгового портфеля* – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. В зависимости от источников возникновения основными видами процентного риска торгового портфеля являются:

- риск изменения стоимости позиций торгового портфеля, связанный с несовпадением в сроках погашения (возврата) балансовых активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой либо установлением новой ставки по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой;

- риск кривой доходности, связанный с возможным изменением угла наклона и формы кривой, отражающей равномерность получения дохода (кривая доходности), вследствие несовпадения по времени погашения финансовых инструментов при изменении процентных ставок по ним;

- базисный риск, обусловленный недостаточной корреляцией между процентными ставками по привлеченным и размещенным финансовым инструментам, имеющим сходный срок погашения и характеристики пересмотра процентной ставки;

- опционный риск, вызванный возможным отказом от исполнения обязательств одной из сторон по сделке с автономными опционами либо финансовыми инструментами со встроенными опционами.

3.2. *Фондовый риск* – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения

стоимости долевых инструментов торгового портфеля банка.

3.3. *Валютный риск* – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Валютному риску также подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка.

3.4. *Товарный риск* – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

4. *Процентный риск банковского портфеля* – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. Основными видами процентного риска банковского портфеля являются: риск изменения стоимости позиций банковского портфеля, риск кривой доходности, базисный риск и опционный риск.

5. *Риск ликвидности* – вероятность возникновения у банка потерь, неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Он включает:

5.1. *Риск фондирования ликвидности* – вероятность возникновения у банка потерь, неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить эффективное удовлетворение своих текущих или будущих потребностей (ожидаемых или непредвиденных) в денежных средствах и (или) имуществе для передачи в залог.

5.2. *Рыночный риск ликвидности* – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие невозможности легко реализовать либо приобрести активы по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины

рынка, не позволяющей увеличить объем операций без значительного изменения цен на них, или дестабилизации самого рынка.

6. *Операционный риск* – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Основные виды операционного риска:

- риск внутреннего мошенничества;
- риск внешнего мошенничества;
- риск персонала;
- риск оперативной деятельности;
- имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств;
- риск технический и риск в сфере информационных технологий;
- риск операции;
- риск управления и неправильных управленческих решений;
- риск неверной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений банка;
- риск, связанный с географической диверсификацией деятельности банка;
- учетный риск;
- методологический риск;
- риск использования услуг третьей стороны, или риск, связанный с аутсорсингом;
- правовой риск.

7. *Стратегический риск* – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может

достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

8. *Риск потери деловой репутации банка* (репутационный риск) – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

9. *Риск концентрации* – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

2.2 Коммерческие банки Республики Беларусь, их общая характеристика

По состоянию на 01.07.2013 г. на территории Республики Беларусь действует 31 коммерческий банк (таблица 1).

Таблица 1 – Сведения о банках, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах по состоянию на 01.07.2013 г.

| Банк | Дата регистрации | Количество филиалов | Адрес |
|-----------------------|------------------|---------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ОАО «АСБ Беларусбанк» | 27.10.1995 | 35 | 220089, г. Минск, пр. Дзержинского, 18 |
| ОАО «Белагропромбанк» | 03.09.1991 | 55 | 220036, г. Минск, пр. Жукова, д. 3 |
| ОАО «Белинвестбанк» | 03.09.2001 | – | 220002, г. Минск, пр. Машерова, 29 |
| ОАО «Паритетбанк» | 15.05.1991 | – | 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | 28.12.1991 | – | 220005, г. Минск, бульвар Мулявина, 6 |
| «Приорбанк» ОАО | 12.07.1991 | – | 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31а |
| ОАО «Банк БелВЭБ | 12.12.1991 | – | 220004, г. Минск, пр. Победителей, 29 |

Окончание таблицы 1

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---------------------------|------------|---|---|
| ОАО «БНБ-Банк» | 16.04.1992 | – | 220012, г. Минск, пр. Независимости, 87а |
| ОАО «Белгазпромбанк» | 19.08.1991 | – | 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2 |
| ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» | 29.12.1993 | 1 | 220023, г. Минск, пр. Независимости, 95 |
| ЗАО «РРБ-Банк» | 22.02.1994 | 1 | 220034, г. Минск, ул. Краснозвёздная, 18 |
| ЗАО «МТБанк» | 14.03.1994 | – | 220033, г. Минск, пр. Партизанский, 6а |
| ОАО «Технобанк» | 05.08.1994 | – | 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44 |
| ОАО «Франсабанк» | 05.10.1994 | – | 220043, г. Минск, пр. Независимости, 95 А |
| ЗАО «Трастбанк» | 09.11.1994 | – | 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11 |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) | 07.10.1996 | – | 220007, г. Минск, ул. Московская, 14 |
| ЗАО «Альфа-Банк» | 28.01.1999 | 1 | 220030, г. Минск, ул. Мясникова, 70 |
| ОАО «Банк Москва – Минск» | 24.10.2007 | – | 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, 49 |
| ЗАО «Дельта Банк» | 25.01.2001 | – | 220036, г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95 |
| ЗАО «ИнтерПэйБанк» | 27.09.2001 | – | 220068, г. Минск, ул. Некрасова, 114 |
| ОАО «Евроторгинвест-банк» | 25.02.2002 | – | 220075, г. Минск, промзона Шабаны, пер. Промышленный 11 |
| ОАО «ХКБанк» | 10.07.2002 | – | 220018, г. Минск, ул. Одоевского, 129 |
| ЗАО «БТА Банк» | 25.07.2002 | – | 220123, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20 |
| ЗАО «БелСвиссБанк» | 07.10.2002 | – | 220004, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 3 |
| ЗАО «Идея Банк» | 24.04.2004 | – | 220030, г. Минск, ул. К. Маркса, 25 |
| ЗАО «Банк ББМБ» | 28.08.2008 | – | 220012, г. Минск, ул. Сурганова, 28 |
| ЗАО «ТК Банк» | 12.09.2008 | – | 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А |
| ЗАО «Цептер Банк» | 13.11.2008 | – | г. Минск, ул. Платонова, д. 1Б |
| ЗАО «Евробанк» | 09.09.2009 | – | 220020, г. Минск, ул. Тимирязева, 129, корп. 5 |
| ЗАО «Н.Е.Б. Банк» | 16.10.2009 | – | 220004, г. Минск, ул. Клары Цеткин, д.51, пом.1 |
| ЗАО «БИТ-Банк» | 15.02.2012 | – | 220035, г. Минск, пр-т Машерова, 76А, пом. 3 |

Итоги развития банковского сектора в 2006–2010 гг. определялись складывающейся макроэкономической ситуацией и проводимой Национальным банком совместно с Правительством денежно-кредитной политикой. Были реализованы важные меры по

формированию основы стабильной работы банковского сектора, в том числе: принят Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 265, 1/10194); увеличен до 25 млн. евро минимальный размер нормативного капитала для действующих банков, привлекающих денежные средства физических лиц во вклады (депозиты); введены дополнительные требования к формированию банками специальных резервов по активам, подверженным кредитному риску. Возможности наращивания финансового потенциала банковского сектора в значительной мере определялись складывающимися макроэкономическими условиями, эффективностью функционирования секторов экономики, состоянием бюджетной сферы государства.

За прошедшее пятилетие активы и капитал банков увеличивались темпами, превышающими темпы роста ВВП и инвестиций в основной капитал, возросло доверие к банкам со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

В целях повышения эффективности функционирования банковской системы, создания условий для внедрения новых технологий, расширения финансового потенциала банковского сектора, повышения его конкурентоспособности, а также увеличения количества и улучшения качества осуществляемых банковских операций и оказываемых услуг с 1 сентября 2008 г. был увеличен размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь с 25 до 50 %. Либерализация условий привлечения иностранных инвестиций в банковский сектор привела к росту доли иностранных инвестиций в совокупном уставном фонде банков с 9,3 % на 1 января 2006 г. до 24,02 % на 1 января 2011 г.

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

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

Требования банков к экономике увеличились в 7 раз и на 1 января 2011 г. составили 92,88 трлн. рублей. Соотношение требований банков к экономике к ВВП возросло с 20,3 % на 1 января 2006 г. до 57 % на 1 января 2011 г.

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

На 1 января 2011 г. банковский сектор включал 31 действующий на территории Республики Беларусь банк и играл доминирующую роль на рынке финансовых услуг. Характерной особенностью институционального развития банковского сектора в 2006–2010 гг. являлось наличие устойчивой тенденции к изменению структуры собственности: в указанный период насчитывалось 26 банков с участием иностранного капитала, в том числе 9 банков – со 100 %-ным иностранным капиталом.

Институциональные характеристики банковского сектора в Республике Беларусь по состоянию на 01.04.2013 г.

В таблице 2 приведена информация о распределении коммерческих банков в Республике Беларусь по формам собственности.

Таблица 2 – Распределение банков в Республике Беларусь по формам собственности

| Банки | ГБ | ИБ | ЧБ | Банковский сектор в целом |
|-------|----|----|----|---------------------------|
| КБ | 3 | 2 | 0 | 5 |
| СБ | 0 | 5 | 0 | 5 |
| МБ | 1 | 16 | 5 | 22 |
| БС | 4 | 23 | 5 | 32 |

Примечания:

ГБ – банки с преобладающей долей в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности;

ИБ – банки с преобладающей долей в уставном фонде иностранного капитала;

ЧБ – банки, не вошедшие в группы ГБ и ИБ;

КБ – банки, удельный вес активов которых превышает 5 процентов от совокупных активов банковского сектора;

СБ – банки, удельный вес активов которых превышает 5 процентов от активов банков, не вошедших в группу КБ;

МБ – банки, не вошедшие в группы КБ и СБ.

Таким образом, наибольшее количество банков в Республике Беларусь не входят в группы КБ и СБ – 22 банка из 32. У пяти банков удельный вес активов превышает 5 % от совокупных активов банковского сектора. В таблице 3 приведена информация о структуре уставных фондов банков в Республике Беларусь.

Таблица 3 – Структура уставных фондов банков

| Владелец | Доля, % |
|---------------------------------|---------|
| Государство | 78,98 |
| Нерезиденты Республики Беларусь | 19,61 |
| Прочие | 1,41 |

Общая величина совокупного размера уставных фондов банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, по состоянию на 01.04.2013 г. составила 29 847,7 млрд. рублей, из которых 78,98 % принадлежит государству, 19,61 % – нерезидентам Республики Беларусь, и лишь 1,41 % – прочим лицам. В таблице 4 представлена концентрация активов в банковском секторе Республики Беларусь.

Таблица 4 – Концентрация активов банков

| Показатели | Удельный вес в банковском секторе, % | | | | | | Индекс Херфиндаля-Хиршмана |
|-----------------------|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------------------|
| | ГБ | ИБ | ЧБ | КБ | СБ | МБ | |
| 01.04.2012 | 65,45 | 33,46 | 1,09 | 79,70 | 14,49 | 5,80 | 0,2205 |
| 01.01.2013 | 64,80 | 34,17 | 1,04 | 80,16 | 12,75 | 7,09 | 0,2190 |
| 01.04.2013 | 65,91 | 33,07 | 1,02 | 80,46 | 12,64 | 6,89 | 0,2292 |
| Изменение за 3 месяца | 1,11 | -1,09 | -0,02 | 0,30 | -0,11 | -0,20 | 0,0102 |
| п.п. за 12 месяцев | 0,46 | -0,39 | -0,08 | 0,76 | -1,85 | 1,09 | 0,0087 |

В таблице 5 представлена концентрация капитала в банковском секторе Республики Беларусь.

Таблица 5 – Концентрация капитала банков

| Показатели | Удельный вес в банковском секторе, % | | | | | | Индекс Херфиндаля-Хиршмана |
|-----------------------|--------------------------------------|-------|------|-------|-------|-------|----------------------------|
| | ГБ | ИБ | ЧБ | КБ | СБ | МБ | |
| 01.04.2012 | 74,07 | 24,60 | 1,33 | 81,49 | 11,07 | 7,44 | 0,2863 |
| 01.01.2013 | 68,90 | 29,62 | 1,49 | 78,02 | 11,90 | 10,09 | 0,2472 |
| 01.04.2013 | 68,46 | 29,89 | 1,65 | 78,06 | 11,61 | 10,33 | 0,2404 |
| Изменение за 3 месяца | -0,44 | 0,27 | 0,17 | 0,04 | -0,29 | 0,25 | -0,0069 |
| п.п. за 12 месяцев | -5,61 | 5,29 | 0,33 | -3,43 | 0,54 | 2,89 | -0,0459 |

На рисунке 1 приведена информация о приросте за 12 месяцев активов, подверженных кредитному риску, в белорусских рублях и иностранной валюте в банковском секторе Республики Беларусь.

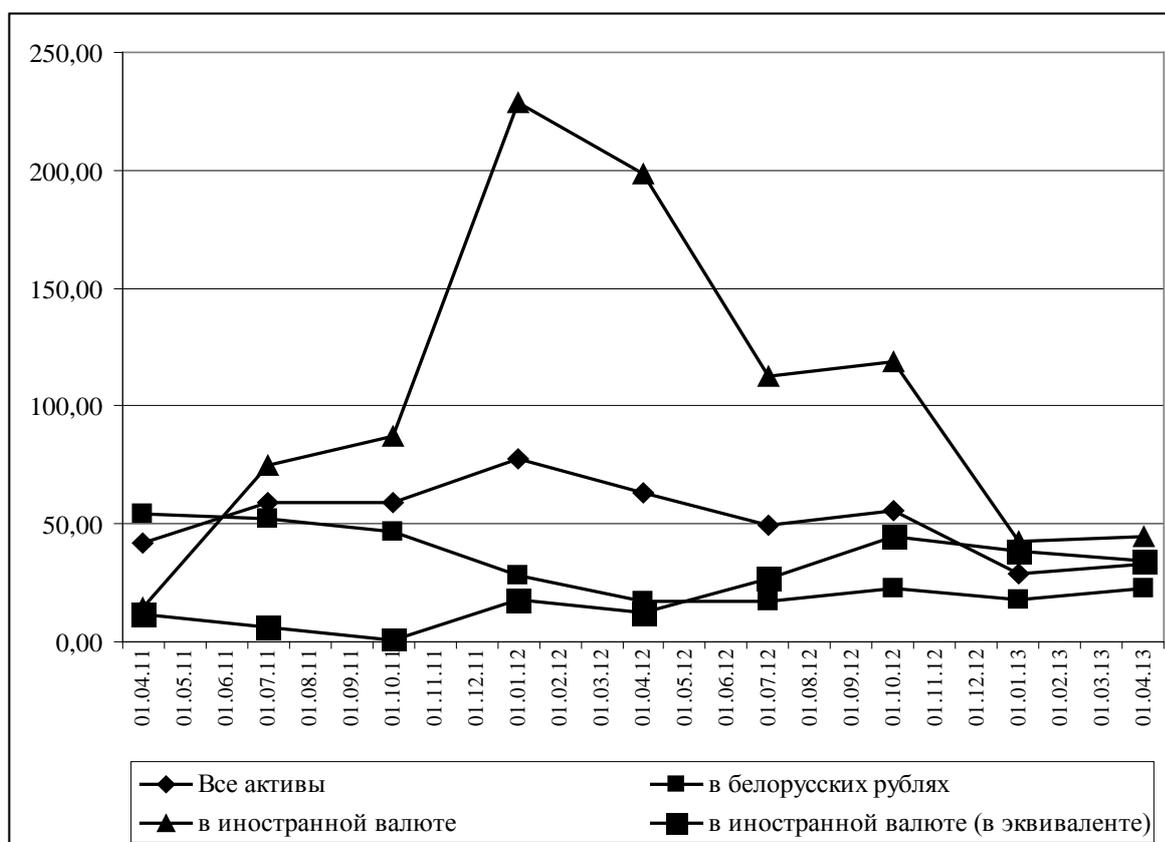


Рисунок 1 – Прирост активов, подверженных кредитному риску

В таблицах 6, 7 и 8 приведена информация о рентабельности активов, капитала и банковских услуг в банковском секторе Республики Беларусь.

Таблица 6 – Рентабельность активов ROA (после выплаты налогов) в банковском секторе Республики Беларусь

| Банки | 01.04.2012 | 01.01.2013 | 01.04.2013 | Изменения (п.п.) | |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------------|---------------|
| | | | | за 3 месяца | за 12 месяцев |
| Банковский сектор | 1,86 | 1,89 | 1,87 | -0,02 | 0,01 |
| Государственные банки | 0,96 | 1,34 | 1,42 | 0,08 | 0,46 |
| Иностранные банки | 3,62 | 2,98 | 2,77 | -0,21 | -0,85 |
| Частные банки | 2,95 | 2,06 | 1,75 | -0,31 | -1,20 |
| Крупные банки | 1,15 | 1,66 | 1,68 | 0,02 | 0,53 |
| Средние банки | 4,18 | 2,74 | 2,65 | -0,09 | -1,52 |
| Малые банки | 4,05 | 2,34 | 2,26 | -0,08 | -1,79 |

Таблица 7 – Рентабельность капитала ROA (после выплаты налогов) в банковском секторе Республики Беларусь

| Банки | 01.04.2012 | 01.01.2013 | 01.04.2013 | Изменения (п.п.) | |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------------|---------------|
| | | | | за 3 месяца | за 12 месяцев |
| Банковский сектор | 15,85 | 12,73 | 12,62 | -0,11 | -3,23 |
| Государственные банки | 7,83 | 8,18 | 8,92 | 0,74 | 1,09 |
| Иностранные банки | 34,72 | 25,12 | 22,10 | -3,02 | -12,63 |
| Частные банки | 18,30 | 11,13 | 8,65 | -2,48 | -9,65 |
| Крупные банки | 9,96 | 11,08 | 11,45 | 0,37 | 1,48 |
| Средние банки | 41,17 | 21,70 | 19,83 | -1,87 | -21,34 |
| Малые банки | 21,26 | 12,42 | 11,43 | -0,99 | -9,83 |

Таким образом, в исследуемом периоде времени наблюдалось незначительное увеличение рентабельности активов ROA (на 0,01 п.п.) в целом по банковскому сектору, увеличение рентабельности работы государственных банков и снижение уровня рентабельности иностранных банков. При этом уровень рентабельности активов и капитала государственных банков по-прежнему остается существенно ниже, чем у иностранных и частных банков.

Таблица 8 – Рентабельность банковских услуг (после выплаты налогов) в банковском секторе Республики Беларусь

| Банки | 01.04.2012 | 01.01.2013 | 01.04.2013 | Изменения (п.п.) | |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------------|---------------|
| | | | | за 3 месяца | за 12 месяцев |
| Банковский сектор | 4,22 | 5,26 | 5,42 | 0,15 | 1,20 |
| Государственные банки | 2,50 | 3,70 | 3,86 | 0,16 | 1,36 |
| Иностранные банки | 6,54 | 8,33 | 9,12 | 0,80 | 2,58 |
| Частные банки | 7,46 | 6,51 | 5,77 | -0,75 | -1,70 |
| Крупные банки | 2,99 | 4,62 | 4,67 | 0,05 | 1,68 |
| Средние банки | 7,26 | 10,16 | 14,99 | 4,84 | 7,73 |
| Малые банки | 5,31 | 4,06 | 4,01 | -0,05 | -1,29 |

В таблице 9 приведена информация о величине процентной маржи к валовому доходу в банковском секторе Республики Беларусь.

Таблица 9 – Процентная маржа к валовому доходу в банковском секторе Республики Беларусь

| Банки | 01.04.2012 | 01.01.2013 | 01.04.2013 | Изменения (п.п.) | |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------------|---------------|
| | | | | за 3 месяца | за 12 месяцев |
| Банковский сектор | 11,43 | 14,78 | 14,48 | -0,30 | 3,05 |
| Государственные банки | 14,72 | 17,32 | 15,13 | -2,18 | 0,41 |
| Иностранные банки | 8,10 | 10,90 | 13,18 | 2,28 | 5,08 |
| Частные банки | 6,34 | 11,03 | 14,21 | 3,18 | 7,87 |
| Крупные банки | 14,96 | 17,97 | 15,89 | -2,08 | 0,93 |
| Средние банки | 7,37 | 10,86 | 19,53 | 8,67 | 12,16 |
| Малые банки | 3,07 | 1,78 | 2,68 | 0,90 | -0,39 |

В таблице 10 приведены факторы изменения рентабельности капитала по доходу в банковском секторе Республики Беларусь

Таблица 10 – Факторы изменения рентабельности капитала по доходу в банковском секторе Республики Беларусь

| Показатели | 01.04.2011 | 01.04.2012 | 01.04.2013 |
|----------------------|-------------|-------------|--------------|
| Маржа прибыли | 1,45 | -0,74 | 0,69 |
| Доходность активов | 0,25 | 4,87 | -1,78 |
| Уровень риска | -1,76 | -2,38 | 1,10 |
| Финансовый рычаг | 2,03 | 2,73 | -3,93 |
| <i>Изменение ROE</i> | <i>1,97</i> | <i>4,48</i> | <i>-3,92</i> |

В таблице 11 представлены основные факторы изменения коэффициента достаточности нормативного капитала в банковском секторе Республики Беларусь.

Таблица 11 – Факторы изменения коэффициента достаточности нормативного капитала в банковском секторе

| Показатели | 01.04.2011 | 01.04.2012 | 01.04.2013 |
|---|--------------|-------------|--------------|
| Влияние прироста активов | -5,82 | -13,93 | -6,91 |
| Влияние прироста капитала | 5,19 | 18,70 | 3,81 |
| <i>Изменение достаточности капитала</i> | <i>-0,63</i> | <i>4,77</i> | <i>-3,10</i> |

По итогам II квартала 2013 г. 29 банков нарастили собственный капитал. ОАО «Беларусбанк» нарастил собственный капитал лишь

на 2,38 %, в то время как показатели ОАО «МТБанк» (14,4 %), ОАО «Дельта Банк» (10,49 %), ОАО «Идея Банк» (36,4 %), ОАО «ХКБанк» (16,19) и ОАО «Евробанк» (22,45 %) значительно выше. У ОАО «ТК Банк» величина собственного капитала снизилась на 7,64 %, у ОАО «ИнтерПэйБанк» – на 0,05 %.

Тройка лидеров немного изменилась: как и прежде, первое место занимает ОАО «Беларусбанк», второе – ОАО «Белагропромбанк», третье – ОАО «БПС-Сбербанк» (рисунок 2).

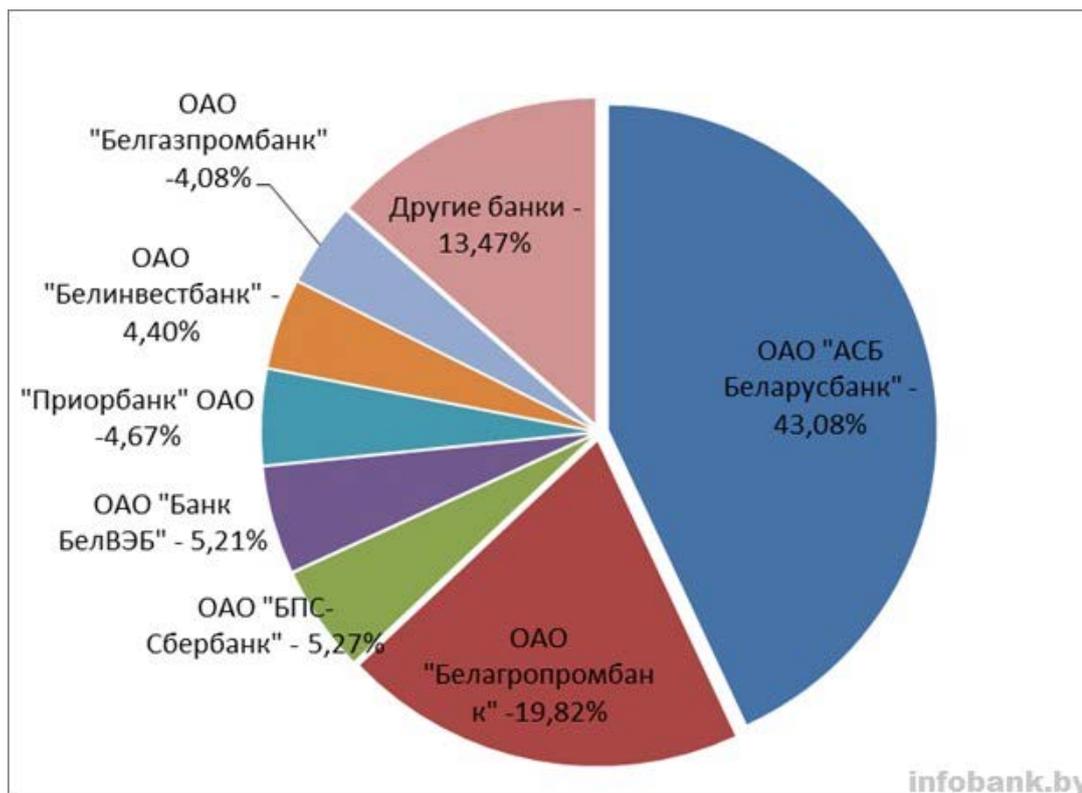


Рисунок 2 – Доля банков в совокупном капитале банковской системы Республики Беларусь, %

Так, на долю ОАО «Беларусбанк» приходится 43,08 % от общего объема капитала, показатель по сравнению с данными за 1-ый квартал 2012 года снизился на 0,29 %. Незначительно снизился и показатель ОАО «Белагропромбанк» – он составляет 19,82 %. На долю ОАО «БПС-Сбербанк» приходится 5,27 % совокупного капитала, у ОАО «Банк БелВЭБ» – 5,21 %. Также в список наиболее влиятельных банков по участию в общем объеме капитала вошли «Приорбанк» ОАО (4,67 %), ОАО «Белинвестбанк» (4,4 %) и ОАО «Белгазпромбанк» (4,08 %).

На рисунке 3 приведена информация о доле банков по величине активов в банковской системе страны.

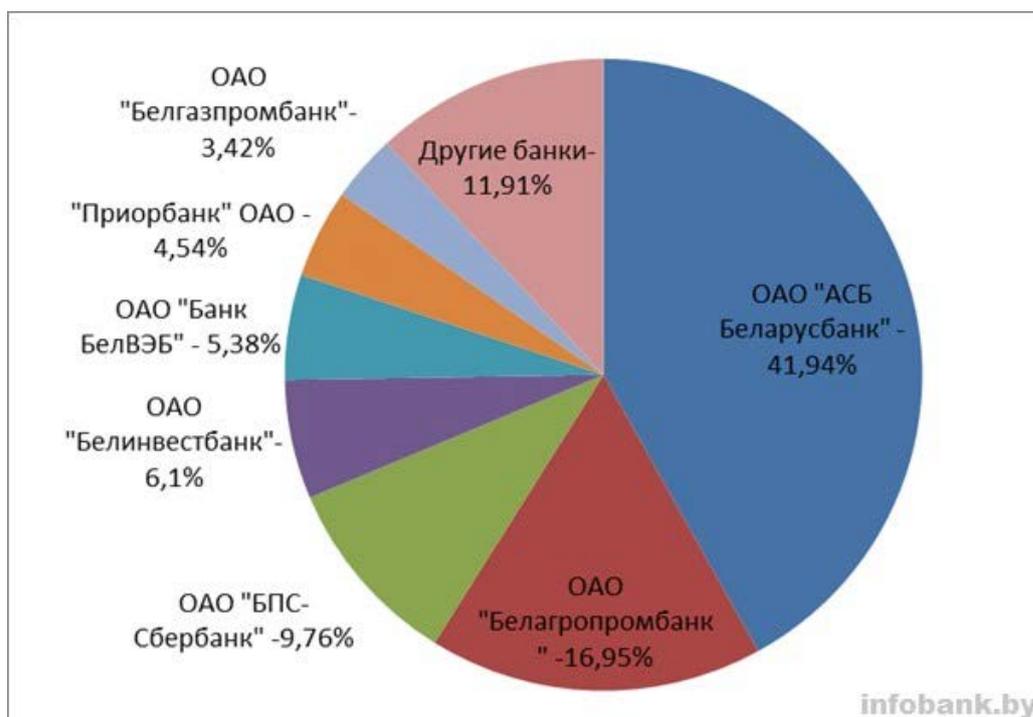


Рисунок 3 – Доля банков по величине активов в банковской системе Республики Беларусь, %

Так, в список крупнейших банков по величине активов в Республике Беларусь вошли: ОАО «Беларусбанк» (41,94 %), ОАО «Белагропромбанк» (16,95 %), ОАО «БПС-Сбербанк» (9,76 %), ОАО «Белинвестбанк» (6,1 %), ОАО «Банк БелВЭБ» (5,38 %), ОАО «Приорбанк» (4,54 %), ОАО «Белгазпромбанк» (3,42 %). На долю остальных банков приходится лишь 11,91 % от общего объема активов в банковской системе страны.

По объемам кредитования лидерами являются те же системообразующие банки: ОАО «Беларусбанк» (42,15 %), ОАО «Белагропромбанк» (19,18 %), ОАО «БПС-Сбербанк» (9,74 %), ОАО «Белинвестбанк» (5,87 %), ОАО «Банк БелВЭБ» (5,66 %) и ОАО «Приорбанк» (4,45 %). На долю остальных банков приходится 12,95 % объемов кредитов.

По величине привлеченных депозитов лидируют ОАО «Беларусбанк» (46,12 %), ОАО «Белагропромбанк» (16,04 %), ОАО «БПС-Сбербанк» (8,36 %), ОАО «Белинвестбанк» (7,26 %) и ОАО «Приорбанк» (5,24 %) и ОАО «Банк БелВЭ» (3,16 %), ОАО «Белгазпромбанк» (3,02 %). На долю остальных банков приходится 12,8 % объемов привлеченных депозитов.

Таким образом, по степени капитализации активов и объему операций в первую тройку банков входят: ОАО «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «БПС-Сбербанк».

Что касается рейтинга эффективности деятельности банков Республики Беларусь, то, в частности, по версии Информационно-аналитического агентства «Бизнес-новости», рейтинг эффективности белорусских банков за 2012 г. следующий (таблица 11).

Таблица 11 – Рейтинг эффективности белорусских банков за 2012 г. (по версии ООО ИА «Бизнес-новости»)

| Место | Наименование банка | Рейтинг по активам, баллов | Рейтинг по соотношению чистой прибыли к активам, баллов | Рейтинг по соотношению чистой прибыли к капиталу, баллов | Общий рейтинг, баллов |
|-------|-----------------------|----------------------------|---|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Приорбанк | 27 | 30 | 29 | 86 |
| 2 | Идея Банк | 17 | 32 | 32 | 81 |
| 3 | БПС-Сбербанк | 30 | 17 | 31 | 78 |
| 4-5 | Белгазпромбанк | 26 | 23 | 27 | 76 |
| | МТБанк | 20 | 26 | 30 | 76 |
| 6 | Банк Москва – Минск | 24 | 22 | 28 | 74 |
| 7 | Банк торговый капитал | 23 | 27 | 23 | 73 |
| 8 | Банк БелВЭБ | 28 | 19 | 24 | 71 |
| 9 | БНБ | 11 | 31 | 25 | 67 |
| 10 | Белагропромбанк | 31 | 13 | 20 | 64 |
| 11 | Банк ВТБ (РБ) | 25 | 11 | 26 | 62 |
| 12 | Технобанк | 18 | 20 | 21 | 59 |
| 13 | БелСвиссБанк | 14 | 21 | 22 | 57 |
| 14 | Белинвестбанк | 29 | 9 | 18 | 56 |
| 15- | Беларусбанк | 32 | 8 | 10 | 50 |
| 16 | Франсабанк | 9 | 24 | 17 | 50 |
| 17- | ИнтерПэйБанк | 6 | 28 | 12 | 46 |
| 18 | Евробанк | 2 | 25 | 19 | 46 |
| 19 | Паритетбанк | 16 | 14 | 15 | 45 |
| 20- | Евроторгинвест-банк | 1 | 29 | 9 | 39 |
| 21 | РРБ-Банк | 13 | 10 | 16 | 39 |
| 22 | БТА Банк | 10 | 12 | 14 | 36 |
| 23 | Альфа-банк | 21 | 6 | 8 | 35 |
| 24- | Онербанк | 4 | 18 | 11 | 33 |
| 25 | Абсолютбанк | 5 | 15 | 13 | 33 |
| 26 | Альфа-Банк | 22 | 4 | 5 | 31 |
| 27 | Цептер Банк | 8 | 16 | 6 | 30 |
| 28 | Дельта Банк | 19 | 3 | 3 | 25 |

Окончание таблицы 11

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|------------|----|---|---|----|
| 29 | Трастбанк | 12 | 7 | 4 | 23 |
| 30– | ХКБанк | 15 | 2 | 2 | 19 |
| 31 | Банк ББ МБ | 7 | 5 | 7 | 19 |
| 32 | БИТ-Банк | 3 | 1 | 1 | 5 |

Расчет рейтинга агентством осуществлялся на основании трех показателей за 2012 г.:

- средней величины активов;
- соотношения чистой прибыли (после уплаты налогов) к средней величине активов;
- соотношения чистой прибыли к среднему размеру капитала.

Средняя величина активов за 2012 г. рассчитывалась исходя из поквартальных данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за период январь–декабрь 2012 г. Осуществлялся расчет средней величины активов за квартал путем суммирования данных о величине активов на начало периода и конец периода и делением на 2. Средний размер величины активов за 12 месяцев рассчитывался путем суммирования средних показателей по каждому из четырех кварталов и делением на 4. Аналогично рассчитывалась величина среднего размера капитала по каждому из банков.

При составлении итогового рейтинга все три анализируемых параметра являлись равнозначными. Общий рейтинг выводился путем суммирования баллов по каждому из трех параметров. Максимально возможная величина рейтинга составляет 96 баллов, минимальная – 3 балла.

2.3 Перспективы развития банковских учреждений в Республике Беларусь

2.3.1 Институциональные преобразования и совершенствование инфраструктуры банковского сектора

Наряду с дальнейшим внедрением и развитием рыночных принципов в экономике политика государства в области банковской деятельности будет направлена на обеспечение стабильности, повышение

конкуренции, поощрение деловой инициативы, укрепление доверия к банковскому сектору.

Развитие банковского сектора планируется в условиях дальнейшего качественного улучшения структуры финансового сектора, связанного с изменением системы финансирования проектов, включенных в государственные программы. Участие банков в финансировании потребностей экономики предполагается осуществлять исключительно на конкурсной и добровольной основе, что наряду с реформированием системы финансирования государственных программ и соответствующими институциональными преобразованиями в секторе финансовых посредников повысит прозрачность деятельности банков, а также эффективность ее регулирования.

Ожидается снижение прямого влияния государства на банковский сектор посредством участия в акционерном капитале. Будут сформированы благоприятные условия для иностранных и внутренних инвестиций, в том числе благодаря обеспечению безоговорочной защиты прав собственности и принятию мер, направленных на создание более привлекательного режима налогообложения на финансовом рынке.

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

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

2.3.2 Совершенствование регулирования деятельности банков Национальным банком

В ближайшие пять лет целями Национального банка в области регулирования деятельности банков будут являться:

- повышение устойчивости функционирования банковского сектора и поддержание финансовой стабильности;
- защита интересов вкладчиков и иных кредиторов банков, небанковских кредитно-финансовых организаций;

- обеспечение потребностей экономических агентов современными банковскими продуктами.
- На достижение указанных целей направлено решение следующих основных задач:
 - совершенствование денежно-кредитной политики и практики монетарных операций Национального банка;
 - формирование условий для дальнейшего развития и внедрения новых банковских инструментов и технологий;
 - укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов, вкладчиков, потребителей банковских услуг;
 - повышение эффективности банковского надзора путем создания условий для формирования в банках эффективных систем корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля в целях предупреждения проведения банками высокорисковых операций и неадекватного отражения их в отчетности;
 - совершенствование системы требований к учредителям, конечным бенефициарным собственникам и структуре собственности, источникам формирования уставного фонда, нормативного капитала, органам управления, их членам, организационной структуре, системе управления рисками и системе внутреннего контроля, отвечающих текущему развитию экономики и банковского сектора страны;
 - развитие информационного обеспечения регулирования банковской деятельности, системы мониторинга финансовой стабильности, в том числе оценки рисков банковского сектора Республики Беларусь, влияния денежно-кредитной и экономической политики государства на стабильность банковского сектора, в целях принятия адекватных и своевременных мер по поддержанию надежного и безопасного функционирования банковского сектора, снижения вероятности возникновения системных банковских кризисов, а также обеспечения макроэкономической стабильности.

2.3.3 Денежно-кредитная политика и деятельность банков

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

Обменный курс белорусского рубля сохранит за собой ключевую роль в реализации денежно-кредитной политики, оставаясь

в условиях открытой экономики Республики Беларусь эффективным инструментом обеспечения конкурентоспособности отечественных производителей и важным ценовым сигналом для экономики.

В условиях вхождения Республики Беларусь в Таможенный Союз с Россией и Казахстаном острым станет вопрос возможного введения единой валюты. По прогнозу НБ РБ, сохранится режим привязки обменного курса белорусского рубля к стоимости корзины иностранных валют. При этом не исключается возможность пересмотра долей иностранных валют, ежегодное уточнение центрального значения и ширины коридора колебаний стоимости корзины.

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

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

Продолжится решение следующих задач:

- дальнейшее совершенствование условий для своевременного проведения банками платежей клиентов;
- ограничение колебаний краткосрочных ставок денежного рынка;
- содействие развитию различных сегментов финансового рынка.

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

- увеличить возможности банков по использованию стандартных инструментов для регулирования своей ликвидности на основе расширения форм приемлемого обеспечения;
- распространить механизм усреднения резервных требований на весь объем резервных требований, подлежащих депонированию банками в Национальном банке;

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

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

В Беларуси планируется поэтапное введение системы Базель III для расчета показателей капитала, левериджа и ликвидности:

1-й этап – с 3 квартала 2013 г. Национальный банк будет запрашивать у коммерческих банков расчеты показателей для мониторинга их значений;

2-й этап – в течение 2015 г. планируется предоставление банками ежеквартальной тестовой отчетности для определения количественных значений пруденциальных требований и доработки технологий предоставлений отчетности с целью перехода на ежемесячную отчетность банков;

3-й этап – с 1 января 2016 г. предусмотрено установление следующих пруденциальных нормативов безопасного функционирования банков:

– норматив достаточности основного капитала 1 уровня (в Евросоюзе сегодня не менее 9 %);

– норматив достаточности капитала 1 уровня;

– норматив достаточности нормативного капитала 1 уровня;

– норматив левериджа;

– норматив покрытия ликвидности;

– норматив чистого стабильного фондирования.

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

2.3.4 Развитие инструментов регулирования банковских операций

Основными направлениями совершенствования регулирования кредитования физических лиц станут:

– повышение доступности потребительских кредитов;

- развитие жилищного кредитования посредством: совершенствования институтов ипотеки и ипотечных ценных бумаг; создания централизованной базы данных о залогодержателях и залогодателях, а также совершаемых сделках по залогу имущества; создания подменного фонда жилья и жилья для сдачи в аренду; разработки норм и рекомендаций о выпуске и обращении ипотечных ценных бумаг;

- совершенствование институциональной структуры рынка банковского потребительского кредитования, в том числе направленное на работу с проблемной задолженностью физических лиц, которое предусматривает: повышение эффективности судебных и исполнительных процедур; развитие системы получения информации о кредитных историях.

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

2.3.5 Совершенствование банковского надзора

Основными направлениями развития банковского надзора в 2011–2015 гг. станут:

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

- дальнейшее внедрение риск-ориентированного надзора;

- повышение требований к допуску на рынок банковских услуг и обеспечение их соблюдения банками;

- совершенствование консолидированного надзора за деятельностью банковских групп и банковских холдингов;

- совершенствование трансграничного надзора;

- совершенствование действующей системы морального и материального стимулирования специалистов банковского надзора;

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

2.3.6 Развитие информационных технологий

Основными целями развития информационных технологий в банковской системе являются:

- повышение качества и увеличение количества услуг, предоставляемых клиентам банковской системы;
- обеспечение доступности банковских услуг независимо от территориальной принадлежности клиентов;
- повышение эффективности, надежности и безопасности функционирования информационных систем.

Для достижения обозначенных целей необходимо решить следующие задачи:

- развитие единого расчетного и информационного пространства банковской системы Республики Беларусь;
- использование банками централизованной архитектуры автоматизированных банковских систем;
- дальнейшее развитие современных технологий управления банковскими рисками;
- совершенствование форм дистанционного банковского обслуживания (Internet-banking, Mobile-banking и др.);
- внедрение технологий и решений, ориентированных на клиентов;
- создание условий для применения банками аутсорсинга в сфере информационных технологий;
- формирование системы сертификации программных аппаратных средств и внедрение системы аттестации поставщиков для критичных банковских процессов;
- популяризация применения дистанционных форм обслуживания в среде пользователей банковских услуг;
- внедрение эффективных методов управления проектами создания автоматизированных информационных систем;
- создание эффективной системы организационного, научно-методического и кадрового обеспечения использования информационных технологий в банках.

2.3.7 Совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности

Основными направлениями совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности являются:

- совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО и национального законодательства;
- осуществление мониторинга за состоянием МСФО в целях приведения нормативных правовых актов для банков в соответствие требованиям МСФО;
- создание условий для формирования финансовой отчетности по МСФО в качестве одного пакета для представления в Национальный банк и инвесторам;
- взаимодействие Национального банка с органами государственного управления в области координации деятельности по сближению национального законодательства с МСФО;
- сотрудничество с международными финансовыми (МФВ, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития) и аудиторскими организациями по применению в банковском секторе МСФО, получение технической помощи и консалтинговых услуг по бухгалтерскому учету и отчетности.

2.3.8 Повышение уровня кадрового, информационного и научного обеспечения банковской деятельности

К числу приоритетных направлений кадрового обеспечения банковского сектора следует отнести:

- повышение уровня квалификации и профессиональных знаний работников в рамках требований, необходимых для развития и диверсификации деятельности банка;
- интеллектуализацию банковской деятельности на основе внедрения технологических, телекоммуникационных инноваций в системе научного, аналитического и образовательного обеспечения;
- создание материальных и финансовых условий, необходимых для обеспечения общественного престижа и конкурентоспособности профессии на рынке труда.

2.3.9 Совершенствование взаимодействия банковского и нефинансового секторов

- совершенствование участия банков в кредитовании государственных программ, предусматривающих льготирование процентных

ставок и другие формы государственной поддержки кредитополучателя (в первую очередь государственную поддержку получают высокоэффективные производства, обеспечивающие экономический рост и переход к новым технологическим укладам);

- снижение роли банков в кредитовании государственных программ и переход на конкурсное финансирование;

- усиление мер по защите интересов физических лиц при потребительском кредитовании;

- повышение финансовой грамотности населения;

- развитие розничного банковского бизнеса;

- расширение кредитной поддержки развития малого бизнеса;

- повышение доступности кредитов банков для организаций и физических лиц через снижение процентных ставок за счет снижения расходов банков;

- дальнейшее развитие безналичных расчетов, предусматривающее ускорение оборачиваемости и снижение издержек обращения денежных средств, сокращение доли расчетов наличными денежными средствами, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов, повышение качества банковских услуг.

Указанные цели могут быть достигнуты посредством:

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

- увеличения доли безналичных расчетов в национальном платежном обороте;

- расширения сферы применения электронных документов в безналичных расчетах;

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

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

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

- совершенствования унифицированных форматов платежных инструкций и порядка их использования;
- развития документарных операций в соответствии с требованиями международного законодательства, актами Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса;
- расширения доступа клиентов к банковским услугам путем активного внедрения дистанционного банковского обслуживания, в том числе на основе применения современных технологий (Internet-banking, Mobile-banking и др.), обеспечивающих максимально высокую мобильность денежных потоков при минимальной трудоемкости и себестоимости расчетов;
- урегулирования порядка заверения копий платежных инструкций клиентов в случае передачи их в банк в электронном виде;
- проведения юридическими лицами безналичных расчетов только через их текущие (расчетные) счета;
- совершенствования порядка осуществления безналичных расчетов физлицами в части использования счетов, открытых в банках.

2.3.10 Расширение функций финансового посредничества банков

Основными направлениями расширения функций финансового посредничества банков являются:

- увеличение объемов операций с корпоративными акциями и облигациями предприятий, ценными бумагами, обеспеченными недвижимостью, различными видами долговых инструментов и др.;
- создание высокоэффективной институциональной среды, содействующей привлечению долгосрочных инвестиций и формированию институтов, способных к трансформации внутренних сбережений в долгосрочные финансовые инструменты;
- более широкое использование инструментов инвестиционного банкинга: управления корпоративными финансами, оказания банками консультационных услуг, организации и содействия в выпуске корпоративных ценных бумаг, привлечения для клиентов синдицированного кредитования;
- более глубокая интеграция банковской системы и организаций Республики Беларусь в международный финансовый рынок;

- интенсификация процесса приватизации и создание широко-масштабного сектора частных организаций;
- развитие финансовых институтов (институты страховых, информационно-консультативных и прочих бизнес-услуг, обслуживающие финансовые, технологические, инвестиционные потоки);
- расширение использования белорусского рубля в международных расчетах, повышение его международного статуса с последующим превращением его в свободно конвертируемую валюту;
- снятие ограничений по трансграничному перемещению капитала; создание высокой привлекательности страны для долгосрочных инвестиций путем принятия институциональных решений, способных сокращать инвестиционные риски;
- создание в стране регионального (международного) финансового центра, который через обмен финансовыми и нефинансовыми активами (товарами, услугами, новыми и высокими технологиями, финансовыми и инвестиционными, трудовыми и интеллектуальными, информационными и коммуникационными ресурсами) обеспечит более активное и целенаправленное привлечение иностранных инвестиций в виде финансовых активов и технологий;
- обеспечение свободного движения капитала и др.

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

В соответствии со стратегией развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 гг. прогнозируется, что за 2011–2015 гг. на фоне роста прямых иностранных инвестиций в экономику Республики Беларусь требования банков к экономике возрастут в 2,7 раза. По отношению к ВВП к концу 2015 г. требования банков к экономике составят 70 %. Отношение активов к ВВП может достичь 85 % при их абсолютном росте в 2,3 раза, при этом объем банковских услуг возрастет в 3,5 раза.

Вместе с тем, если столь высокий рост требований банков к экономике в планируемом периоде будет сопровождаться высокой стоимостью кредитных ресурсов для народного хозяйства, то это может вызвать дисбаланс и ухудшить финансовое положение субъектов бизнеса. Высокий уровень закредитованности экономики

при значительной стоимости заемных источников финансирования не будет способствовать экономическому росту и не снизит инфляционные процессы. Поэтому актуальным остается вопрос выбора денежно-кредитной политики, направленной на сдерживание денежной массы при снижении процентных ставок по кредитам.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Каковы основные виды рисков в банковской деятельности?
- 2 Какие существуют подходы к определению рыночного риска в банковской сфере?
- 3 Какие выделяют виды операционного банковского риска и как их можно определить на уровень отдельно взятого банка?
- 4 Как определить риск концентрации в банковском секторе?
- 5 Сделайте оценку деятельности коммерческих банков в Республике Беларусь на основании данных, приведенных в вопросе номер два.
- 6 Как влияют интеграционные процессы в рамках Таможенного союза Беларуси, России и Казахстана на перспективы развития банковского сектора Республики Беларусь?

Литература

1. Меркулова, И. В. Деньги, кредит, банки: уч. пособие / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. – М.: КноРус, 2012. – 347 с.
2. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки: учебник / В. И. Тарасов. – Мн. : БГУ, 2012. – 375 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / Г. И. Кравцова [и др.]. – Мн. : БГЭУ, 2012. – 638 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / О. И. Лаврушин [и др.]. – М. : КноРус, 2013. – 448 с.
5. Желиба, Б. Н. Деньги, кредит, банки: учебно-методический комплекс / Б. Н. Желиба, С. И. Пупликов. – Мн. : МИУ, 2012. – 536 с.
6. Щегорцов, В. А. Деньги. Кредит. Банки / В. А. Щегорцов, В. А. Таран. – М. : Юнити-Дана, 2012. – 415 с.
7. Деньги. Кредит. Банки / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 560 с.
8. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – М. : Дашков и К°, 2012. – 399 с.

Нормативные документы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : с изм. и доп. : принят Палатой представителей 30 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г. // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.
2. Концепция развития платежной системы на 2010–2015 годы : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 26.02.2010 № 29. // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.
3. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 03.03.2011 № 73 // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.
4. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях,

банковских группах и банковских холдингах : утв. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 29.10.2012 № 550 // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

5. Банковский сектор Республики Беларусь: краткая характеристика устойчивости функционирования: Главное управление банковского надзора НБ РБ // Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс] / НБ РБ. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.08.2013.

Производственно-практическое издание

Башлакова Ольга Сергеевна

Деньги, кредит, банки: банки

Практическое руководство

для студентов 3 курса специальности
«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» дневной формы обучения

Редактор *В. И. Шкредова*
Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 05.09.2014. Формат 60x84 1/16.
Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 2,79.
Уч.-изд. л. 2,46. Тираж 25 экз. Заказ 484.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/87 от 18.11.2013.
Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.
Ул. Советская, 104, 246019, Гомель.

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

О. С. Башлакова

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ:
банки**

Гомель
2014

