

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БЕЛОРУССКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

*Александрёнок М.С.*

зав. кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет», канд. экон. наук, доцент,  
Белорусско-Российский университет, Беларусь, г. Могилев

*Воронков Ю.В.*

доцент кафедры «Финансы и бухгалтерский учет», канд. экон. наук,  
Белорусско-Российский университет, Беларусь, г. Могилев

В статье проводится анализ состояния современной белорусской банковской системы, оценка динамики отдельных показателей и предлагаются рекомендации по ее развитию.

*Ключевые слова:* центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитно-финансовые организации.

Современная банковская система Республики Беларусь представлена двумя уровнями: 1) центральный банк, в качестве которого в соответствии с Банковским Кодексом Республики Беларусь выступает Национальный банк; 2) коммерческие банки и небанковские кредитно-финансовые организации (НКФО).

Национальный банк – государственный орган Республики Беларусь – подотчетен Президенту Республики Беларусь. Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь означает: утверждение Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в него, назначение Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь Председателя и членов Правления Национального банка, освобождение их от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь; определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудита деятельности Национального банка; утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка.

Банковская система Республики Беларусь предполагает присутствие на рынке коммерческих банков, как со 100-процентным белорусским капиталом (например, ОАО «АСБ «Беларусбанк»), так и банков с долей иностранного капитала, уставный фонд которых состоит частично или полностью из ино-

странных средств – России, Австрии, Кипра, Казахстана, Украины, Ливии и др.

В настоящий момент в Беларуси функционирует 26 банков и две небанковские кредитно-финансовые организации: ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» и ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» [1].

Белорусские банки имеют за рубежом свои представительства, крупнейшими из которых являются представительства ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Приорбанк» – в столицах России, Германии, Польши.

В структуре белорусской банковской системы можно увидеть представительства иностранных банков, такие как: Commerzbank AG (Германия); Межгосударственный банк; АО «Rietumu Banka» (Латвия); Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (Российская Федерация); Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (Российская Федерация).

Отдельно в банковской системе следует выделить специализированный кредитно-финансовый институт – ОАО «Банк развития Республики Беларусь», созданный в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 21.06.2011 г. № 261. Учредителями банка выступили Совет Министров Республики Беларусь (95 % акций) и Национальный банк Республики Беларусь (5 % акций). Изначально данный институт должен был принять на баланс плохие активы государственных банков и стать единственным оператором по бюджетному финансированию государственных программ. Но главной целью деятельности Банка развития стало развитие системы финансирования государственных программ и реализация социально значимых инвестиционных проектов. Для достижения цели своей деятельности Банку развития предоставлено право осуществлять отдельные активные и пассивные операции, которые характерны для коммерческих банков (кредитование, привлечение средств бюджета в депозиты, размещение средств на рынке, открытие счетов, проведение расчетов, валютные операции), но без получения в Национальном банке лицензии на их проведение.

Банк развития не является классической кредитно-финансовой организацией в определении, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь. Соответственно банк не относится к банкам второго уровня в традиционном понимании этого термина, его данные не включаются в банковскую статистику. На Банк развития не распространяются пруденциальные нормативы, установленные Национальным банком для коммерческих банков.

Банковская система Республики Беларусь является участником национальной платежной системы «БЕЛКАРТ» и международных платежных систем. Наиболее активно банки работают с системами «БЕЛКАРТ» и «VISA», но на конец 2015 г. наблюдается падение эмиссии банковских карт данных платежных систем: минус 0,2 % и 0,4 %, соответственно. Общий темп прироста эмиссии за 2015 г. составил только 0,02 %, что было обусловлено незначительным ростом эмиссии новых карт «БЕЛКАРТ/Maestro» (таблица 1) [1].

## Динамика эмиссии банковских платежных карт за 2013-2015 гг.

Показатель	БЕЛКАРТ	БЕЛКАРТ/ MAESTRO	VISA	MASTER CARD	Всего
На 31.12.2013, тыс. ед.	5 278,9	0,0	4 492,1	2 034,0	11 805,0
На 31.12.2014, тыс. ед.	5 128,6	109,2	5 219,5	1 885,8	12 343,1
На 31.12.2015, тыс. ед.	5 119,8	210,7	5 199,9	1 814,6	12 345,0
Абсолютный цепной прирост, тыс. ед.	-150,3	109,2	727,4	-148,2	538,1
	-8,8	101,5	-19,6	-71,2	1,9
Относительный цепной прирост, %	-2,8	0,0	16,2	-7,3	4,6
	-0,2	48,2	-0,4	-3,8	0,02
Абсолютный базовый прирост, тыс. ед.	-150,3	109,2	727,4	-148,2	538,1
	-159,1	210,7	707,8	-219,4	540,0
Относительный базовый прирост, %	-2,8	0,0	16,2	-7,3	4,6
	-3,0	0,0	15,7	-10,8	4,6

Анализ динамики количества банковских карт, позволяет сделать вывод, что данный сегмент банковской системы существенно снизил свое развитие. Если количество банковских карт в абсолютном выражении за 2013-2015 гг. выросло на 538,1 тыс. штук, что составляет 4,6 % от показателя 2013 г. (а от показателя 2012 г. – это 1 915,6 тыс. штук или 18,4 %), то показатель прироста за 2015 г. – всего лишь 1,9 тыс. штук. Следует отметить появление в 2014 г. кобейджинговых карт «БЕЛКАРТ-Maestro», что явилось результатом совместного проекта платежных систем «БЕЛКАРТ» и «MasterCard».

Стимулирование со стороны государства императивными указаниями развития безналичных розничных платежей вовлекает банки в процесс внедрения услуги эквайринга с использованием банковских платежных карточек «VISA», «MasterCard» и «БЕЛКАРТ».

Также белорусские банки активно работают с электронными деньгами. На начало 2016 г. на рынке электронных денег банки Республики Беларусь осуществляют:

1) Выпуск в обращение электронных денег: ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем EasyPay, «Берлио»); ОАО «Технобанк» (электронные деньги системы ОАО «Технобанк» на технической платформе системы WebMoney Transfer); ОАО «Паритетбанк» (электронные деньги системы iPay); ОАО «Банк Москва-Минск» (электронные деньги систем W1 Bel, «МТС Кошелек», «МТС Деньги»); ЗАО «Трастбанк» (электронные деньги системы iPay); «Приорбанк» ОАО (электронные деньги систем Belqi, «ОСМП», iPay); ОАО «Белинвестбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточки, эмитированной в рамках платежных систем VISA, MasterCard, БЕЛКАРТ).

2) Погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами, – ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем «Росберлио-Карт», «Крисмар»).

3) Распространение и погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами, – ЗАО «Альфа-Банк» (электронные деньги системы «eCard АББ»).

Анализ операций с электронными деньгами за 2013-2015 гг., показывает, что за 2015 г. один из перспективных секторов банковских операций существенно снизил свои объемы: все показатели показали отрицательную динамику, а количество операций при использовании электронных денег банков уменьшилось почти в 2 раза, количество открытых электронных кошельков, по которым возможно совершение операций, – в 17 раз. Такая ситуация может быть обусловлена тем, что с 2015 г. операции с электронными деньгами на территории Республики Беларусь осуществляются не только в соответствии с нормами статей 14, 274 Банковского кодекса Республики Беларусь и Правил осуществления операций с электронными деньгами, утвержденных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 г. № 201, но и регламентом Декрета Президента Республики Беларусь от 28.12.2014 г. № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков», содержащего требование об обязательной идентификации лиц, которым открываются или открыты электронные кошельки, независимо от размеров сумм числящихся в них электронных денег.

Основные показатели белорусской банковской системы представлены в таблице 2 [1].

Таблица 2

**Динамика развития белорусской банковской системы за 2013-2015 гг.**

Показатель	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2015 г.
Количество банков, ед.	31	31	26
Активы банков, млрд. бел. р.	395 163,5	481 530,8	628 548,7
Обязательства банков, млрд. бел. р.	353 997,1	431 694,4	595 533,6
Депозиты физических и юридических лиц, млрд. бел. р.	155 725,3	191 181,4	214 272,8
Кредиты, выданные всем секторам экономики, млрд. бел. р.	228 225,6	281 104,2	361 458,7
Норматив обязательных резервов, %	14,0	12,5	8,0
Ставка рефинансирования, %	23,5	20,0	25,0

Исходя из данных таблицы 2, видно, что при снижающемся количестве кредитных организаций финансовые показатели показывают тенденцию роста.

Норматив обязательных резервов имеет тенденцию к снижению на протяжении всего периода – с 14,0 % в 2013 г. до 8,0 % на конец 2015 г. (на 01.06.2016 г. – 7,5 %). Ставка рефинансирования менялась разнонаправленно: 23,5; 20,0; 25,0 процентов и на 01.06.2016 г. – 22,0 % (20,0 % – с 01.07.2016 г.). Такая динамика основных инструментов денежно-кредитной политики сложилась, исходя из потребности обеспечения финансовой и макроэкономической стабильности и замедления инфляции (индекс потребительских цен в декабре 2015 г. к декабрю 2014 г. составил 112,0 %, в декабре 2014 г. к декабрю 2013 г. – 116,2 %, в декабре 2013 г. к декабрю 2012 г. – 118,3 %).

Исходя из данных проведенного исследования, можно сделать вывод о том, что показатели состояния банковской системы свидетельствуют о ее развитии и складываются из результатов деятельности ее участников, поэтому необходима целенаправленная работа по повышению внутренней эффективности деятельности каждого банка за счет внедрения и более активного использования высоко конкурентных технологий и услуг, способствующих увеличению клиентов и доходов и сокращению затрат: развитие скорости и форм обслуживания; активизация кросс-продаж (cross-selling); максимизация дистанционного обслуживания; расширение услуг онлайн-сервиса: On-line заявка, On-line депозит, On-line кредит, On-line перевод; внедрение услуг WikiBanking [2].

#### **Список литературы**

1. Статистика о банковской системе // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Минск, 2016. Режим доступа: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 02.06.2016).

2. Александрёнок М.С. Зарубежная практика по привлечению денежных средств в депозиты: Материалы, оборудование и ресурсосберегающие технологии: материалы междуна- р. науч.-техн. конф. / М-во образования и науки Рос. Федерации, Белорус. – Рос. ун-т; редкол.: И.С. Сазонов (гл. ред.) [и др.]. Могилев: Белорус. – Рос. ун-т, 2016. С. 317-318.